

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской
отчетности
«РИАБАНК» (АО)

за 2015 год

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Акционерам «РИАБАНК» (АО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Акционерное общество «РИАБАНК»
Сокращенное наименование:	«РИАБАНК» (АО)
Наименование на английском языке:	Commercial Bank "Russian Investment Alliance" (joint-stock company), "RIABANK" (JSC)
Место нахождения:	127055, г. Москва, Вадковский переулок, дом 5, строение 1
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1097711000122

Аудиторская организация:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:	СРО НП «Аудиторская палата России»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):	11501020787

Заключение о годовой бухгалтерской отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности «РИАБАНК» (АО) (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
 - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность «РИАБАНК» (АО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности"

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01.01.2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету

директоров Банка, Управление анализа рисков Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

б) действующие по состоянию на 01.01.2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Банке по состоянию на 01.01.2016 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

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

д) по состоянию на 01.01.2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Управлением анализа рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам. По результатам проведенных процедур Аудитор отмечает, что системы внутреннего контроля и управления рисками в части управления кредитным риском требуют повышения эффективности их функционирования.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от
5.11.2011, срок действия не ограничен)



22 апреля 2016 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	14284024	3434

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Инвестиционный Альянс (акционерное общество)
/ РИАБАНК (АО)
Почтовый адрес
127055, Москва, Вадковский пер., д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	131805	89077
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		66684	333603
2.1	Обязательные резервы		22721	94724
3	Средства в кредитных организациях	3.1	222673	360198
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	1143475	252792
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	2867082	3188720
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	690602	406522
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.6	1319513	416086
8	Требования по текущему налогу на прибыль		6345	6345
9	Отложенный налоговый актив		22392	18894
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	696825	600590
11	Прочие активы	3.8	84308	194950
12	Всего активов		7251704	5867777
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.9	2319514	586834
14	Средства кредитных организаций	3.10	179307	229313
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11	3525917	3457535
15.1	Выплаты (средства) физическим лицам в том числе индивидуальных предпринимателей		2068773	997273
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.12	0	2132
17	Выпущенные долговые обязательства	3.13	422989	740586
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1506	0
19	Отложенное налоговое обязательство		22391	18894
20	Прочие обязательства	3.14	81614	34926
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		24318	1810
22	Всего обязательств		6577556	5072030
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.15	547850	547850
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		54293	54293
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		60039	84229
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0



129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	118384	99277
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-140197	19107
131	Всего источников собственных средств	674148	795747
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Возвратные обязательства кредитной организации	2959707	1605123
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1243441	921115
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

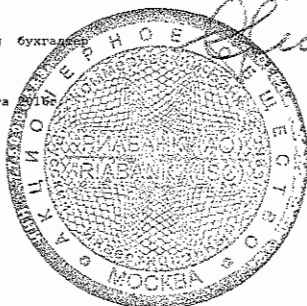
Председатель Правления

Липкин В.А.

Главный бухгалтер

Шек С.Г.

03 марта 2016



Для аудиторских
заключений 78

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	14284024	3434

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Инвестиционный Альянс (акционерное общество)
/ РИИБАНК (АО)
Почтовый адрес
127055, Москва, Вадковский пер., д. 5, стр. 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		505981	483493
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		11934	11293
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		382107	407447
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		111940	64759
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		386887	239393
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		122977	44940
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		222125	150735
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		41785	43718
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		119094	244106
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-123998	1245
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-3136	-443
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-4904	245351
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6403	10944
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1545	30201
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.4	-163825	155017
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.4	281596	-172685
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		80620	94001
13	Комиссионные расходы		8650	8502
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-25716	-43412
17	Прочие операционные доходы		2742	2874
18	Чистые доходы (расходы)		166721	313789
19	Операционные расходы		300947	306611
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-134226	7178
21	Возмещение (расход) по налогам	4.3	5971	-11929
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-140197	19107
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-140197	19107

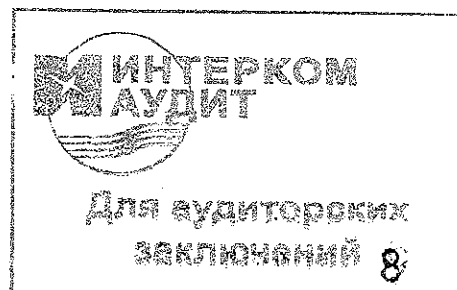
Председатель Правления

Липкин В.А.

Главный бухгалтер

Шек С.Г.

03 марта 2016г.



Банковская отчетность		
Кол территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585000	14284024	3434

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

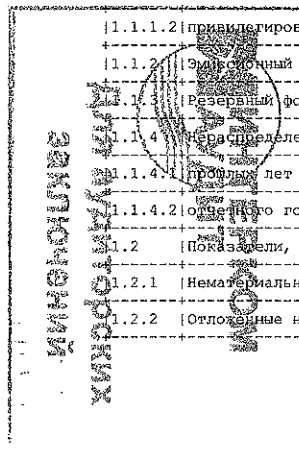
по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Инвестиционный Альянс (акционерное общество)
/ РИАБАНК (АО)

Почтовый адрес
127055, Москва, Вадковский пер., д. 5, стр. 1
Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5.1	1034911.0	-103545.0	1138456.0
1.1	Источники базового капитала:		720527.0	19107.0	701420.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		547850.0		547850.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		547850.0		547850.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		54293.0		54293.0
1.1.4	нераспределенная прибыль:		118384.0	19107.0	99277.0
1.1.4.1	прошлых лет		118384.0	19107.0	99277.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		167630.0	164298.0	3332.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0



1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:	167630.0	164298.0
1.2.4.1	прошлых лет	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года	167630.0	164298.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	552897.0	-145191.0
1.4	Источники добавочного капитала:	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0.0	0.0
1.5.1	Взношения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0	0.0

Для аудиторских
заключений:

1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	552897.0	-145191.0 698088.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	482014.0	41646.0 440368.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	378891.0	41646.0 337245.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	59567.0	-8510.0 68077.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	103123.0	0.0 103123.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0	0.0

ДЛЯ ВОЗВРАЩЕНИЯ
ЗАКЛЮЧЕНИИ

1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		482014.0	41646.0	440368.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		6916458.0	-856958.0	6059501.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		6916458.0	-856958.0	6059501.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7019581.0	-856958.0	6162624.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8.0	X	11.5
3.2	Достаточность основного капитала		8.0	X	11.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		14.7	X	18.5

- <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
- <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 41, ст. 4175).
- <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2010 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Оценка величины кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Данные на отчетную дату

Данные на начало отчетного года

Для аудиторских
заключений

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.1	6021485	5835679	3062778	4770360	4699690	2929738
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2603861	2603861	0	1467555	1467555	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		248347	248347	0	477641	477641	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		183180	182922	36584	306961	306961	61392
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		100	100	20	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		15440	15440	3088	16603	16603	3321
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		45404	45404	22702	113657	113657	56829
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

для аудиторских
заключений

	(залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	6	6	3	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	3189040	3003492	3003492	2882187	2811517	2811517	
1.4.1	судная задолженность юридических лиц	2092467	1951710	1951710	1767654	1744594	1744594	
1.4.2	судная задолженность физических лиц	40711	31519	31519	52503	46698	46698	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	285801	285801	14290	220737	220737	43147	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.1.2	требования участников клиринга	285801	285801	14290	220737	220737	43147	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	845981	805231	1188964	793649	762585	1123554	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	94723	94409	122731	101607	101607	132088	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	751258	710822	1066233	692042	660978	991466	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1691286	1666967	1182889	1458088	1456277	867232	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1243441	1220078	1182889	921115	919515	867232	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	

17.3	валютный риск		81177.2	80491.9
------	---------------	--	---------	---------

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		250875	147329	103546
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		175694	121296	54398
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		50863	3525	47338
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		24318	22508	1810
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

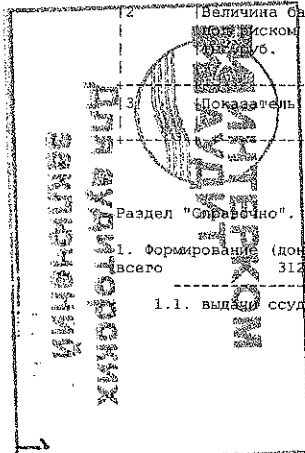
Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		552897.0	611872.0	663193.0	698778.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований по риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		8564830.0	7107058.0	6802032.0	5445727.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		6.5	8.6	9.7	12.8

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 312364, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 50930;



1.2. изменения качества ссуд 236236;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 12920;

1.4. иных причин 12278.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 191068, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 2092;

2.2. погашения ссуд 138929;

2.3. изменения качества ссуд 35036;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 5869;

2.5. иных причин 9142.

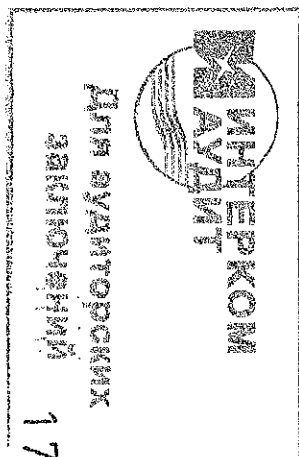
Председатель Правления

Липкин Б.А.

Главный бухгалтер

Шек С.Г.

03 марта 2016г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	14284024	3434

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

Кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Инвестиционный Альянс (акционерное общество)
/ РИИБАНК (АО)

Почтовый адрес
127055, Москва, Вадковский пер., д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	8.0	11.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	6.0	11.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	14.7	18.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	77.1	59.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	217.8	141.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	70.5	53.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 19.5 Минимальное 0.2	Максимальное 21.7 Минимальное 0.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	439.4	315.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.2	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)			0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Сумма	
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		7251704	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо-	



	(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытий валютных позиций банковской группы		то лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		6763
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		190446
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1264767
7	Прочие поправки		148849
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		8564831

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		4592894.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приходящих в уменьшение величин источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4592894.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		6763.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (неприменено)
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выданным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		6763.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		2509960.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		190446.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		2700406.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1666967.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		402200.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1264767.0
	Капитал риска		



Для аудиторских
заключений 19

20	Основной капитал	552897.01
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8564830.01
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6.51

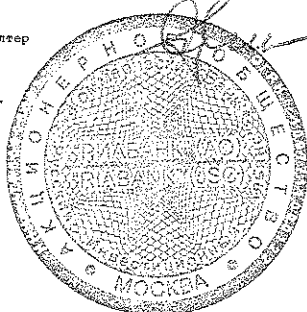
Председатель Правления

Липкин Б.А.

Главный бухгалтер

Шек С.Г.

03 марта 2016г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45286585000	14284024	3434

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

Кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Инвестиционный Альянс (акционерное общество)
/ РИАБАНК (АО)

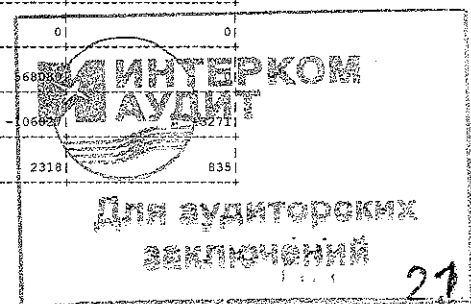
Почтовый адрес
127055, Москва, Вадковский пер., д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-222850	226043
1.1.1	проценты полученные		479538	462953
1.1.2	проценты уплаченные		-339507	-237785
1.1.3	комиссии полученные		80879	93742
1.1.4	комиссии уплаченные		-8511	-8626
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-21102	41840
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-138889	155017
1.1.8	прочие операционные доходы		572	2755
1.1.9	операционные расходы		-268461	-276459
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7369	-7394
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		729928	-321501
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		72003	-51392
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-855553	340881
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		320761	-455116
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		109437	-137955
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1732680	586934
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-52583	-128482
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-261411	-271347
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	2132
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-336042	122171
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		637	-39876
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		507078	193893
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1853684	-768703
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		525257	236044
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			



12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-864056	-535095
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
13.4	Выплаченные дивиденды		0	
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		58519	111738
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-298459	-229464
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		688154	917618
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		389695	688154

Председатель Правления

Липкин В.А.

Главный бухгалтер

Шек С.Г.

03 марта



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«РИАБАНК» (АО)
за 2015 год.**



Для аудиторских
заключений

Содержание

1. Существенная информация о Банке	3
1.1. Общая информация о Банке	3
1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	4
1.3. Рейтинги Банка	5
1.4. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	5
1.5. Руководство Банка	6
2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	11
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	11
2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	15
2.3. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год	15
2.4. События после отчетной даты	15
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	16
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	16
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
3.3. Чистая ссудная задолженность	16
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18
3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18
3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19
3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19
3.8. Прочие активы	20
3.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.	21
3.10. Средства кредитных организаций	21
3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21
3.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
3.13. Выпущенные долговые обязательства	23
3.14. Прочие обязательства	24
3.15. Средства акционеров	24
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	24
4.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	24
4.2. Информация о расходах на содержание персонала	25
4.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах	25
4.4. Информация об операциях с иностранной валютой	26
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	26
5.1. Политика и процедуры управления капиталом	26
5.2. Дивиденды	27
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	27
7. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	27
7.1. Страновая концентрация активов и обязательств	27
7.2. Кредитный риск	29
7.2.1. Информация о сделках по уступке прав требований	34
7.3. Риск ликвидности	35
7.4. Рыночный риск	39
7.5. Нефинансовые риски	46
8. Сегментный анализ	49
9. Операции со связанными сторонами	49
10. Внебалансовые обязательства	51
11. Прекращенная деятельность	52
12. Прибыль на акцию	52

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность Коммерческого Банка «Русский Инвестиционный Альянс» (акционерное общество) (далее – Банк) осуществляется на основании генеральной лицензии № 3434, выданной Банком России 20 октября 2014 года. Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12149-000100 от 09.04.2009, выдана ФСФР России, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-11760-010000 от 13.11.2008, выдана ФСФР России, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-11755-100000 от 13.11.2008, выдана ФСФР России, бессрочная;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0013231 от 04.12.2014, выдана ФСБ России, бессрочно.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 19 июля 2006 года под номером 949. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: 127055, г. Москва, Вадковский переулок, д. 5, стр. 1.

По состоянию на 01.01.2016 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 1 операционный офис, 1 дополнительный офис. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

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

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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2016 г. составила 137 человек (на 01.01.2015 г. 133 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января			
	2016 г.	2016 г.	2015 г.	2015 г.
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «СТОЛА»	47,777	47,777	47,777	47,777
Общество с ограниченной ответственностью «Нешима»	5,713	5,713	5,713	5,713
Бойко Олег Юрьевич	23,255	23,255	23,255	23,255
Землянский Сергей Владимирович	23,255	23,255	23,255	23,255
Итого	100	100	100	100

Для аудиторских
заключений

В 2015 году существенных изменений в составе акционеров Банка не произошло.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Переводы без открытия счета.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.
- Осуществление операций типа валютный своп в целях хеджирования валютных рисков Банка.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

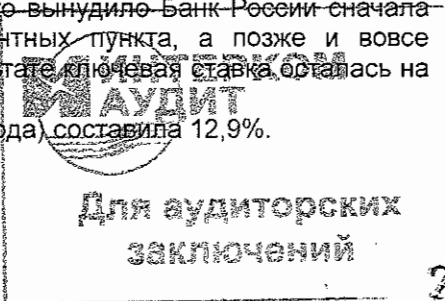
Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС).

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

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

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

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



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

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

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

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

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

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

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

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

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

1.3. Рейтинги Банка

По состоянию на 01.01.2016 Банку присвоен кредитный рейтинг российского рейтингового агентства «Эксперт РА». Рейтинг основан на данных финансовой отчетности Банка, подготовленной по российским стандартам бухгалтерской отчетности.

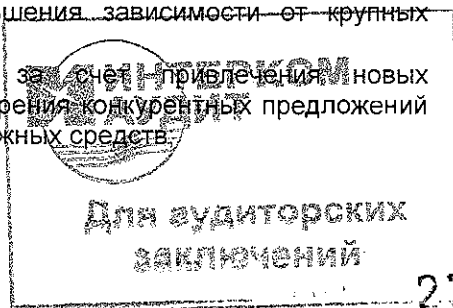
По состоянию на 01.01.2016 Банку присвоен рейтинг В+ – невысокий уровень кредитоспособности (<http://raexpert.ru/releases/2015/Sep03c/>). 10.02.2016 Банк отозвал рейтинг в связи с информацией о внутрикорпоративном конфликте в рейтинговом агентстве «Эксперт РА».

15 февраля 2016 года Банком заключен договор о присвоении рейтинга с рейтинговым агентством «Рус-рейтинг» (<http://www.rusrating.ru/novosti/novosti-kompanii/agentstvo-rus-rejting-prisvoilo-kreditnye-rejtingi-riabank-ao.html>).

1.4. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

Утвержденная Советом Директоров Банка (протокол № 03/30/16-СД от 30.03.2016) стратегия развития Банка на 2016 г. включает следующие направления:

- Достижение стабильного финансового результата;
- Увеличение источников собственных средств, в том числе за счет привлечения субординированных займов и увеличения доходности по клиентским операциям;
- Диверсификация клиентской базы в целях уменьшения зависимости от крупных клиентов;
- Дальнейшее развитие ресурсной базы Банка за счет привлечения новых корпоративных клиентов, а также разработки и внедрения конкурентных предложений клиентам Банка по размещению ими свободных денежных средств.



- Дальнейшее улучшение качества кредитного портфеля и портфеля гарантий Банка за счет сохранения оптимальной диверсификации портфелей, усиления контроля в рамках мониторинга портфелей, ужесточения требований к обеспечению;
- Поддержание ликвидности на приемлемом уровне путем сохранения объема кредитного портфеля на текущем уровне и размещения привлеченных средств в наиболее ликвидные активы;
- Проведение работы Банка по увеличению пассивной базы за счет средств клиентов - юридических лиц, в том числе за счет привлечения субординированных займов;
- Поддержание объема вкладов физических лиц на приемлемом уровне;
- Формирование бренда надежного Банка.

Банком также разработан и принят финансовый план на 2016 год (утвержден протоколом Совета Директоров Банка № 03/28/16-СД от 28.03.2016). В соответствии с финансовым планом по состоянию на 01.01.2017 планируется незначительный прирост кредитного портфеля Банка до 3 млрд. рублей, чистая прибыль за 2016 год должна составить не менее 30 млн.руб., собственные средства (капитал) Банка должны вырасти на 10% до 1,15 млрд. рублей.

В 2015 году убыток Банка составил 140 197 тыс. руб. по сравнению с прибылью 2014 года в размере 19 107 тыс. руб. Финансовый результат от основных операций Банка существенно не изменился.

Основным фактором, оказавшим наибольшее влияние на убыток отчетного периода, является формирование резервов на возможные потери в размере 149 714 тыс. руб..

Другими факторами, оказавшими влияние на формирование финансового результата деятельности, являются процентные доходы и расходы, а также операционные расходы.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение отчетного периода, являются:

- кредитование малого и среднего бизнеса,
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов,
- привлечение денежных средств во вклады и депозиты,
- административно-хозяйственные расходы.

За 2015 год чистая ссудная задолженность снизилась на 10,1% до 2 867 082 тыс. руб. Портфель ценных бумаг увеличился на 193,3% до 3 153 590 тыс. руб. Объем средств клиентов – некредитных организаций увеличился на 2% до 3 525 917 тыс. руб., объем выпущенных долговых обязательств снизился на 42,9% до 422 989 тыс. руб.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2014 год решением Общего собрания акционеров чистая прибыль не распределялась и в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка полностью оставлена в его распоряжении.

1.5. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

В период с 01.01.2015 по 31.12.2015 в состав Совета директоров входили:

1. Бойко Олег Юрьевич.

Год рождения – 1968 г.

Доля голосующих акций Банка – 23,255 %.

Сфера деятельности: банковская деятельность.

Сведения об образовании: Московское высшее общевойсковое командное училище им. Верховного Совета РФ, год окончания - 1989 г.; Московский открытый социальный университет, год окончания - 1996 г.

Специальность: командная тактическая мотострелковых войск; юриспруденция.

Должность: Председатель Совета Банка, Директор по правовым вопросам ООО "Стройхолдинг Столица".

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Родственные связи внутри организации: не имеет.

2. Власова Татьяна Валентиновна.

Год рождения – 1962 г.

Акциями Банка в течение 2015 года не владела.

Сфера деятельности: банковская деятельность.



Сведения об образовании: Московский институт инженеров гражданской авиации, год окончания – 1985 г.; Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ, год окончания – 1998 г.
Специальность: Экономика и организация воздушного транспорта, Банковское дело.
Должность: Врио Председателя Правления (с 01.01.2015 по 26.01.2015, Первый Заместитель Председателя Правления (с 27.01.2015 по 15.10.2015).
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственные связи внутри организации: Герасимова Елена Валентиновна, сестра.

3. Землянский Сергей Владимирович.

Год рождения – 1968 г.
Доля голосующих акций Банка – 23,255 %.
Сфера деятельности: банковская деятельность.
Сведения об образовании: Рязанское высшее воздушно-десантное командное дважды Краснознаменное училище имени Ленинского комсомола, год окончания – 1989, Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ, год окончания – 1995г, Moscow School of Management SKOLKOVO, год окончания – 2013
Специальность: командная тактическая мотострелковых войск, банковское и страховое дело, Executive master of business administration.
Должность: Заместитель председателя Совета Банка.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственные связи внутри организации: Землянский Владимир Владимирович, брат.

4. Липкин Дмитрий Анатольевич

Год рождения – 1978.
Акциями Банка в течение 2015 года не владел.
Сфера деятельности: юриспруденция.
Сведения об образовании: ГОУВП «Российский Университет дружбы народов», год окончания – 2004.
Специальность: юриспруденция.
Должность: генеральный директор ООО «Бюро корпоративных консультаций».
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственные связи внутри организации: Липкин Борис Анатольевич, брат.

5. Сафонов Максим Сергеевич

Год рождения – 1964.
Акциями Банка в течение 2015 года не владел.
Сфера деятельности: банковская деятельность.
Сведения об образовании: Ленинградский государственный университет им. Жданова, год окончания – 1987г.; Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, год окончания – 2000 г.
Специальность: Страноведение по странам Зарубежного Востока, Финансы и кредит.
Должность: Директор по развитию и стратегическому планированию Банка.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственных связей внутри организации не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

В период с 01.01.2015 по 26.01.2015 в состав Правления входили:

1. Власова Татьяна Валентиновна.

Год рождения – 1962.
Акциями Банка в течение 2015 года не владела.
Сфера деятельности: банковская деятельность.
Сведения об образовании: Московский институт инженеров гражданской авиации, год окончания – 1985 г.; Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ, год окончания – 1998 г.
Специальность: Экономика и организация воздушного транспорта, Банковское дело.
Должность: Врио Председателя Правления.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственные связи внутри организации: Герасимова Елена Валентиновна, сестра.

2. Домочкин Геннадий Леонидович.

Год рождения – 1954.



Акциями Банка в течение 2015 года не владел.
Сфера деятельности: банковская деятельность.
Сведения об образовании: Московский ордена Ленина энергетический институт, год окончания – 1977.
Специальность: радиотехника.
Должность: Заместитель Председателя Правления.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственных связей внутри организации не имеет.

3. Зарытовский Сергей Алексеевич.
Год рождения - 1973.
Акциями Банка в течение 2015 года не владел.
Сфера деятельности: банковская деятельность.
Сведения об образовании: МГУ им. Ломоносова, год окончания – 1999 г.; МГИМО МИД РФ, год окончания – 2003 г.
Специальность: юриспруденция; коммерция.
Должность – начальник Юридического управления.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственных связей внутри организации не имеет.

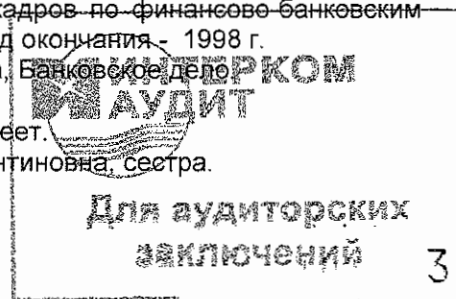
4. Шек Станислав Германович.
Год рождения - 1971.
Акциями Банка в течение 2015 года не владел.
Сфера деятельности: банковская деятельность.
Сведения об образовании: Московский экономико-статистический институт, год окончания – 1996 г.
Специальность: информационные системы в экономике.
Должность – Главный бухгалтер.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственных связей внутри организации не имеет.

5. Левина Наталья Михайловна.
Год рождения - 1971.
Акциями Банка в течение 2015 года не владела.
Сфера деятельности: банковская деятельность.
Сведения об образовании: Финансовая академия при Правительстве РФ, год окончания – 1994 г.
Специальность: Финансы и кредит.
Должность – Заместитель Председателя Правления.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственных связей внутри организации не имеет.

В период с 27.01.2015 по 14.05.2015 в состав Правления входили:

1. Липкин Борис Анатольевич.
Год рождения – 1966
Акциями Банка в течение 2015 года не владел.
Сфера деятельности: инвестиции, управление финансовыми потоками.
Сведения об образовании: МГИМО МИД РФ, 1994 год.
Специальность: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка.
Должность: Председатель Правления
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственные связи внутри организации: Липкин Дмитрий Анатольевич, брат.

2. Власова Татьяна Валентиновна.
Год рождения - 1962.
Акциями Банка в течение 2015 года не владела.
Сфера деятельности: банковская деятельность.
Сведения об образовании: Московский институт инженеров гражданской авиации, год окончания – 1985 г.; Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ, год окончания - 1998 г.
Специальность: Экономика и организация воздушного транспорта, Банковское дело.
Должность: Первый Заместитель Председателя Правления.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственные связи внутри организации: Герасимова Елена Валентиновна, сестра.



3. Домочкин Геннадий Леонидович.
Год рождения - 1954.
Акциями Банка в течение 2015 года не владел.
Сфера деятельности: банковская деятельность.
Сведения об образовании: Московский ордена Ленина энергетический институт, год окончания – 1977.
Специальность: радиотехника.
Должность: Заместитель Председателя Правления.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственных связей внутри организации не имеет.

4. Зарытовский Сергей Алексеевич.
Год рождения - 1973.
Акциями Банка в течение 2015 года не владел.
Сфера деятельности: банковская деятельность.
Сведения об образовании: МГУ им. Ломоносова, год окончания – 1999 г.; МГИМО МИД РФ, год окончания – 2003 г.
Специальность: юриспруденция; коммерция.
Должность – начальник Юридического управления.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственных связей внутри организации не имеет.

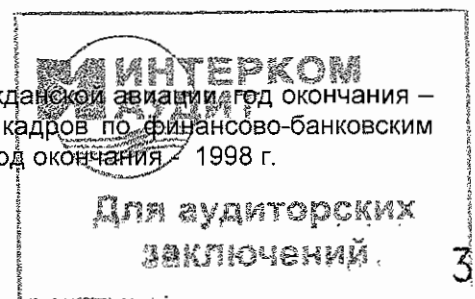
5. Шек Станислав Германович.
Год рождения - 1971.
Акциями Банка в течение 2015 года не владел.
Сфера деятельности: банковская деятельность.
Сведения об образовании: Московский экономико-статистический институт, год окончания – 1996 г.
Специальность: информационные системы в экономике.
Должность – Главный бухгалтер.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственных связей внутри организации не имеет.

6. Левина Наталья Михайловна.
Год рождения - 1971.
Акциями Банка в течение 2015 года не владела.
Сфера деятельности: банковская деятельность.
Сведения об образовании: Финансовая академия при Правительстве РФ, год окончания – 1994 г.
Специальность: Финансы и кредит.
Должность – Заместитель Председателя Правления.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственных связей внутри организации не имеет.

В период с 15.05.2015 по 15.10.2015 в состав Правления входили:

1. Липкин Борис Анатольевич.
Год рождения – 1966
Акциями Банка в течение 2015 года не владел.
Сфера деятельности: инвестиции, управление финансовыми потоками.
Сведения об образовании: МГИМО МИД РФ, 1994 год.
Специальность: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка.
Должность: Председатель Правления
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственные связи внутри организации: Липкин Дмитрий Анатольевич, брат.

2. Власова Татьяна Валентиновна.
Год рождения - 1962.
Акциями Банка в течение 2015 года не владела.
Сфера деятельности: банковская деятельность.
Сведения об образовании: Московский институт инженеров гражданской авиации, год окончания – 1985 г.; Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ, год окончания – 1998 г.



Специальность: Экономика и организация воздушного транспорта, Банковское дело.
Должность: Первый Заместитель Председателя Правления.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственные связи внутри организации: Герасимова Елена Валентиновна, сестра.

3. Домочкин Геннадий Леонидович.
Год рождения - 1954.
Акциями Банка в течение 2015 года не владел.
Сфера деятельности: банковская деятельность.
Сведения об образовании: Московский ордена Ленина энергетический институт, год окончания – 1977.
Специальность: радиотехника.
Должность: Заместитель Председателя Правления.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственных связей внутри организации не имеет.

4. Шек Станислав Германович.
Год рождения - 1971.
Акциями Банка в течение 2015 года не владел.
Сфера деятельности: банковская деятельность.
Сведения об образовании: Московский экономико-статистический институт, год окончания – 1996 г.
Специальность: информационные системы в экономике.
Должность – Главный бухгалтер.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственных связей внутри организации не имеет.

5. Левина Наталья Михайловна.
Год рождения - 1971.
Акциями Банка в течение 2015 года не владела.
Сфера деятельности: банковская деятельность.
Сведения об образовании: Финансовая академия при Правительстве РФ, год окончания – 1994 г.
Специальность: Финансы и кредит.
Должность – Заместитель Председателя Правления.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственных связей внутри организации не имеет.

В период с 16.10.2015 по 31.12.2015 в состав Правления входили:

1. Липкин Борис Анатольевич.
Год рождения – 1966
Акциями Банка в течение 2015 года не владел.
Сфера деятельности: инвестиции, управление финансовыми потоками.
Сведения об образовании: МГИМО МИД РФ, 1994 год.
Специальность: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка.
Должность: Председатель Правления
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственные связи внутри организации: Липкин Дмитрий Анатольевич, брат.

2. Домочкин Геннадий Леонидович.
Год рождения - 1954.
Акциями Банка в течение 2015 года не владел.
Сфера деятельности: банковская деятельность.
Сведения об образовании: Московский ордена Ленина энергетический институт, год окончания – 1977.
Специальность: радиотехника.
Должность: Заместитель Председателя Правления.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Родственных связей внутри организации не имеет.

3. Шек Станислав Германович.
Год рождения - 1971.
Акциями Банка в течение 2015 года не владел.



Сфера деятельности: банковская деятельность.

Сведения об образовании: Московский экономико-статистический институт, год окончания – 1996 г.

Специальность: информационные системы в экономике.

Должность – Главный бухгалтер.

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Родственных связей внутри организации не имеет.

4. Левина Наталья Михайловна.

Год рождения - 1971.

Акциями Банка в течение 2015 года не владела.

Сфера деятельности: банковская деятельность.

Сведения об образовании: Финансовая академия при Правительстве РФ, год окончания – 1994 г.

Специальность: Финансы и кредит.

Должность – Заместитель Председателя Правления.

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Родственных связей внутри организации не имеет.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка):

- В период с 01.01.2015 по 26.01.2015 – Власова Татьяна Валентиновна;
- В период с 27.01.2015 по 31.12.2015 – Липкин Борис Анатольевич.

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

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

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы реализации Учетной политики Банка в 2015 году:

- Применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка, включая филиалы.
- Непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Применение принципов Учетной политики последовательно, в течение ряда лет. В случае существенных перемен в деятельности Банка или изменения законодательства Российской Федерации, должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- Разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете безусловно признаются расходы и обязательства Банка без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен.
- Отражение операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов.



**Для аудиторских
заключений**

- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.
- Открытость, доступность и достоверность отчетности.

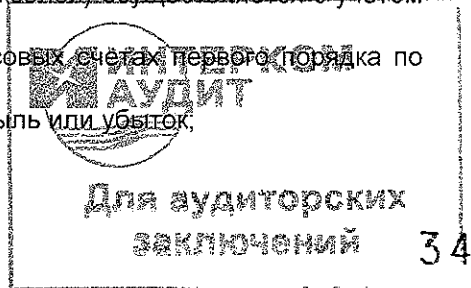
Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными актами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

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

- Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.
- Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в последний рабочий день месяца с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов.
- Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется:
 - на конец операционного дня в дату первоначального признания;
 - в последний рабочий день месяца;
 - на начало операционного дня в дату прекращения признания;
 - в дату возникновения требований и (или) обязательств по промежуточным расчетам.
- Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 1 млн. руб.
- Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.
- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

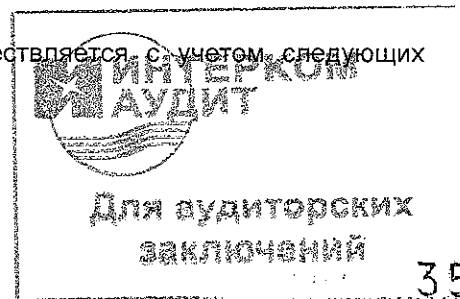
Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;



- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости в последний рабочий день месяца. При совершении в течение месяца операций (включая начисление или уплату ПКД) с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). В случае изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на десять процентов переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).
- Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (далее – ОРЦБ), текущая (справедливая) стоимость (далее – ТСС) определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли в соответствии с принятым порядком и опубликованная в средствах массовой информации (в том числе на официальном сайте организатора торговли), плюс накопленный процентный (купонный) доход (далее – ПКД). При отсутствии сделок в течение торгового дня ТСС определяется как средневзвешенная цена за последний из 30 календарных дней торговый день, плюс накопленный ПКД.
- Для ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, ТСС определяется на основании данных информационного агентства Bloomberg. При отсутствии таковых ТСС определяется как цена последней сделки на внебиржевом рынке (в том числе Reuters, RTS-board) плюс накопленный ПКД на дату оценки. При этом в качестве последней сделки принимается последняя из полного списка сделок за день.
- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.
- Стоимость выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код (ISIN), определяется по средней стоимости ценных бумаг.
- При совершении в течение одного дня операций по приобретению и реализации ценных бумаг одного выпуска в учете в первую очередь отражаются операции по приобретению.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем десяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.
- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.
- Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Приобретение (передача) прав собственности на векселя, в том числе по операциям на возвратной основе, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) векселей с отражением (списанием) на счетах баланса.
- В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка осуществляется с учетом следующих особенностей:



- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и первоначальной стоимостью не ниже 40 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по текущей (восстановительной) стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение ежегодно по состоянию на 1 января. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.
- Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные по приобретенным основным средствам и нематериальным активам, включаются в стоимость этих основных средств и материальных активов.
- Стоимость материальных запасов относится на расходы по методу «ФИФО».
- отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2015 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 01 января 2016 года.

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

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», в т.ч на счете №60308 «Расчеты с работниками» по подотчетным суммам», №474 «Расчеты по отдельным операциям», №607 «Вложения в сооружение

Для аудиторских
заключений

(строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

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

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

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

2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2015 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

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

2.3. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

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

В Учетной политике банка на 2016 год отражены изменения, связанные со вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

2.4. События после отчетной даты

В годовом отчете за 2015 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- переоценка основных средств на сумму 22 492 тыс. руб.,
- процентные доходы, ранее признанные неопределенными, в размере 2 272 тыс. руб.,
- прочие доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 208 тыс. руб.,
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 3 959 тыс. руб.,
- изменение сумм отложенных налоговых активов и обязательств в размере 1 498 тыс. руб.
- перенос переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, со счетов по учету добавочного капитала на счета по учету финансового результата в размере 1 884 тыс. руб.,
- резервы на возможные потери в размере 4 742 тыс. руб.,
- начисленные налоги и сборы в размере 4 336 тыс. руб.

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



3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Наличные денежные средства	131 805	89 077
Остатки по счетам в Банке России (кроме резервов)	43 963	238 879
Корреспондентские счета в банках	223 282	360 198
- Российской Федерации	207 835	343 538
- других стран	15 447	16 660
За вычетом резерва под обесценение	222 673	360 198
Итого денежные средства и их эквиваленты	398 441	688 154

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

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 034 848	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	108 627	250 969
Облигации кредитных организаций	108 627	248 332
Облигации предприятий	0	2 637
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	0	1 823
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 143 475	252 792

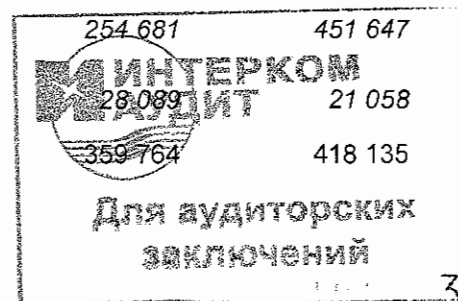
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой ОФЗ-ИН (с индексируемым на инфляцию номиналом) и ОФЗ-ПК (ставка купона привязана к ставке RUONIA).

Корпоративные облигации в портфеле Банка являются облигациями кредитных организаций первого эшелона и входят в Ломбардный список Банка России. По состоянию на 1 января 2016 года корпоративные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения 26.02.2016, ставку купонного дохода 16,5% (на 1 января 2015 года: сроки погашения (оферты) не позднее ноября 2015 года, ставка купонного дохода варьируется от 7,7% до 18,5% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 годов у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

3.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Межбанковские кредиты	3 943	33 044
Векселя кредитных организаций	186 974	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	2 489 094	2 790 510
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2 206 224	2 267 384
Кредиты индивидуальным предпринимателям	100	100
Векселя юридических лиц	0	50 321
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа		
Прочие требования		
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:		



Потребительские кредиты	359 764	418 135
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	3 039 775	3 241 689
Фактически сформированный резерв на возможные потери	172 693	52 969
Итого чистая ссудная задолженность	2 867 082	3 188 720

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц - резидентов РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Вид деятельности заемщика	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	29 833	1.35	36 814	1.62
Добыча полезных ископаемых	144 173	6.55	0	0.00
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	125 700	5.71	500 531	22.07
Строительство	283 783	12.89	166 117	7.33
Транспорт и связь	440 000	19.98	433 305	19.11
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	581 180	26.39	570 777	25.17
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	488 966	22.20	451 728	19.92
Прочие виды деятельности	25 385	1.15	108 212	4.77
На завершение расчетов	83 205	3.78	0	0.00
ВСЕГО	2 202 225	100.00	2 267 484	100.00
Из них - кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	1 031 058		956 244	
в т.ч. ИП	0		100	

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов по месту нахождения заемщиков - резидентов РФ, включая индивидуальных предпринимателей и физических лиц, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Место нахождения заемщика	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма	%%	Сумма	%%
Ставропольский край	2 000	0.08	2 000	0.07
Республика Ингушетия	25 000	0.98	25 100	0.93
Тверская область	5 916	0.23	8 130	0.30
Калужская область	4 833	0.19	4 814	0.18
Самарская область	278	0.01	253	0.01
Курганская область	3 681	0.14	3 753	0.14
г. Санкт-Петербург	7 035	0.27	18 217	0.68
Ленинградская область	1367	0.05	991	0.04
г. Москва	1 692 264	66.05	1 557 232	57.98
Московская область	345 847	13.50	410 469	15.28
Ростовская область	0	0.00	10 500	0.39
Рязанская область		0.00	5 000	0.19
Смоленская область	120 168	4.69	450 210	16.76
Челябинская область	209 425	8.19	188 950	7.04
Республика Саха (Якутия)	144 173	5.63	0	0.00

Для аудиторских
заключений

ИТОГО	2 561 987	100.00	2 685 619	100.00
--------------	------------------	---------------	------------------	---------------

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Без обременения:		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	384 447	247 860
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	384 447	247 860
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	384 447	247 860
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	306 155	158 662
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	158 662	158 662
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	306 155	158 662
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	690 602	406 522

Корпоративные облигации иностранных компаний (еврооблигации) в портфеле Банка представлены ценными бумагами, выпущенными специальными юридическими лицами-нерезидентами в интересах крупнейших российских компаний и банков (ГК ВЭБ, ОАО Газпром, ОАО ВТБ, ОАО Роснефть), имеющими котировки на активном рынке. По состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения облигаций от ноября 2016 года до ноября 2018 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,22% до 8,15% в зависимости от выпуска (1 января 2015 года сроки погашения облигаций от июня 2015 года до ноября 2015 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 5,09% до 5,88% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2016 года корпоративные облигации иностранных компаний (еврооблигации) справедливой стоимостью 306 155 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам РЕПО с Банком России (на 1 января 2014 года 158 662 тыс. руб.). Указанное обеспечение было передано с правом продажи.

Банк в августе 2015 года осуществлял переклассификацию долговых ценных бумаг (еврооблигаций) из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» в связи с изменением инвестиционных намерений. Указанная переклассификация была произведена 19.08.2015 по справедливой стоимости, сложившейся на дату переклассификации, в размере 1 399 342 тыс. руб. в отношении следующих ценных бумаг:

Газпром, 2015-3 (LPN23); ВТБ, 2017 LPN; Лукойл-04-2017; Evraz Group-08-2017; ВЭБ, 2017 LPN; РСХБ, 2017 LPN; Novatek ОАО, 2016 LPN; РЖД 2017 LPN; Сбербанк, 2017 LPN; Ак Барс АКБ-6-2015; Газпром, 2016 LPN.

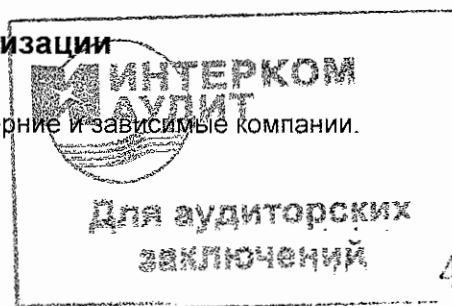
В 2014 году Банк также осуществлял переклассификацию долговых ценных бумаг в отношении 3-х выпусков ценных бумаг:

- Россия, 2015 (дата погашения 29.04.2015);
- Альфа-Банк-17-2015-евро (дата погашения 18.03.2015);
- Банк Москвы-07-2015-евро (дата погашения 11.03.2015).

Указанные выпуски ценных бумаг были погашены эмитентами по сроку в соответствии с условиями их выпусков.

3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В отчетном периоде Банк не осуществлял инвестиций в дочерние и зависимые компании.



3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Еврооблигации Российской Федерации		113 657
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 319 513	302 429
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	1 319 513	302 429
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 319 513	416 086

Облигации иностранных компаний (еврооблигации) представлены ценными бумагами, выпущенными специальными юридическими лицами-нерезидентами в интересах крупнейших российских эмитентов (Газпром, ВЭБ, ВТБ, Россельхозбанк, Сбербанк, РЖД, ЛУКОЙЛ, ЕвразХолдинг), имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения облигаций от февраля 2016 года до ноября 2017 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 5,33% до 7,4% в зависимости от выпуска (на 1 января 2015 года срок погашения облигаций март 2015 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 6,7% до 8,0% в зависимости от выпуска).

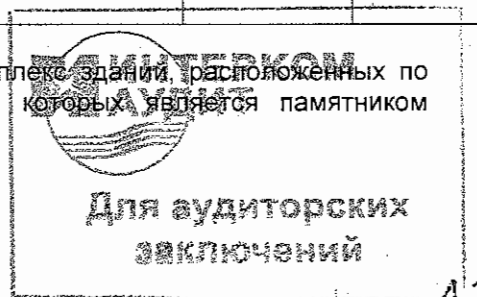
Еврооблигации Российской Федерации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации, номинированными в иностранной валюте и имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2016 года указанных облигаций в портфеле Банка не было (на 1 января 2015 года срок погашения облигаций апрель 2015 года, ставка купонного дохода по этим облигациям 3,63%).

3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице приведена информация о составе и изменениях в структуре основных средств и материальных запасов Банка за 2014 – 2015 годы.

	тыс.руб.						
	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в ОД	Сооружение ОС	Прочие ОС	Внеоборотные запасы	Материальные запасы	ИТОГО
Стоимость на 01.01.2014	421 644	0	0	15 865	30 000	6	467 514
Поступления	0	3 000	50	10 381	57 204	2 742	73 377
Дооценка	127 911	0	0	0	0	0	127 911
Амортизация	39 905	75	0	3 294	0	0	43 274
Выбытие	0	2 925	0	4 852	3 000	2 745	13 522
Обесценение	8 423	0	0	0	0	0	8 423
Резерв	0	0	0	0	2 993	0	2 993
Стоимость на 01.01.2015	501 226	0	50	18 100	81 211	3	600 590
Поступления	108 164	0	0	126	3 852	3 692	115 834
Дооценка	27 971	0	0	0	0	0	27 971
Амортизация	26 578	0	0	4 778	0	0	31 356
Выбытие	0	0	0	0	4 308	3 690	7 998
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0
Резерв	0	0	0	0	8 216	0	8 216
Стоимость на 01.01.2016	610 783	0	50	13 447	72 540	5	696 825

Принадлежащая Банку недвижимость представляет собой комплекс зданий, расположенных по адресу: г.Москва, Вадковский переулок, дом 5, главное из которых является памятником архитектуры федерального значения.



Здания Банка были оценены независимым оценщиком ООО «Независимая экспертиза XXI век» (Свидетельство № 104 от 14.10.2004 о членстве в объединении юридических лиц, осуществляющих оценочную деятельность - НП «СМАО»; Сертификат НП «СМАО» № 0093 от 28.09.2009 о соответствии компании Федеральному закону «Об оценочной деятельности в РФ») по состоянию на 01.01.2016. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на текущей (восстановительной) стоимости.

На основании проведенной оценки главное здание Банка, расположенное по адресу: г.Москва, Вадковский пер., дом 5, стр.1, было дооценено на сумму 25 872 тыс.руб. Два других здания на основании этой оценки также были дооценены на общую сумму 2 091 тыс.руб. Амортизация главного здания, начисленная за период до 01.01.2016 года, была увеличена на сумму 5 010 тыс.руб., амортизация двух других зданий увеличена на 470 тыс.руб.

Оценка стоимости основного здания Банка была произведена с учетом проведенной в 2015 году реконструкции фундамента и несущих конструкций здания, которая значительно улучшила его конструктивные свойства. По результатам произведенной реконструкции срок эксплуатации основного здания Банка был увеличен до 60 лет.

Принадлежащие Банку здания, расположенные по указанному адресу, используются для осуществления банковской деятельности самим Банком.

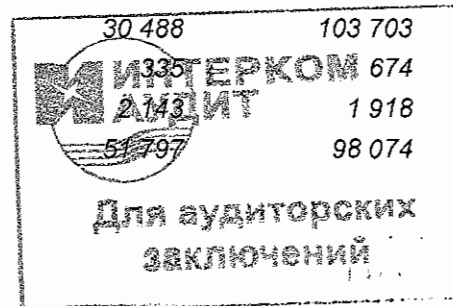
По состоянию на 01.01.2016 в составе внеоборотных запасов было учтено недвижимое имущество полученное по договорам отступного и в рамках процедуры оставления залога за собой в общей сумме 72 540 тыс. руб. (на 01.01.2015 – недвижимое имущество в сумме 81 211 тыс. руб.). Подробная информация о данном имуществе приведена в Сопроводительной информации к отчету о движении денежных средств настоящей Пояснительной информации.

В течение 2015 года Банком были проданы 5 полученных в 2014 году по договорам отступного земельных участков, расположенных в Сергиево-Посадском районе Московской области, общей площадью 7 360 кв/м. Выручка от продажи данных участков составила 2 583 тысячи рублей (реализованы с прибылью).

Также в 2015 году Банком был продан полученный в этом же году земельный участок под жилищное строительство в Кимрском районе Тверской области площадью 3 847 кв/м. Выручка от продажи этого участка составила 2 000 тысяч рублей (реализован с убытком).

3.8. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые активы, всего	38 590	35 732
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	-	-
Дебиторская задолженность по реализованным закладным	-	-
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	43 491	36 677
Расчеты по брокерским операциям	655	948
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		
Начисленные проценты по финансовым активам	42 836	35 583
Прочие незавершенные расчеты		146
Резерв на возможные потери по финансовым активам	4 901	945
Нефинансовые активы, всего	45 718	159 218
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	-	-
Задолженность по договорам реконструкции помещений	-	-
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	84 763	204 369
Предоплата по товарам и услугам	30 488	103 703
Авансовые платежи по налогам	335	674
Расходы будущих периодов	243	1 918
Прочие	51 797	98 074



Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	39 045	45 151
Итого прочие активы	84 308	194 950

3.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.

Денежные средства, привлеченные на 01.01.2016 от Банка России в размере 2 319 514 тыс. руб., представляют собой привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО. По состоянию на 01.01.2015 объем привлеченных средств от Банка России составил 586 834 тыс. руб.

3.10. Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Корреспондентские счета других банков	0	6
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	179 307	229 307
Итого средства кредитных организаций	179 307	229 313

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

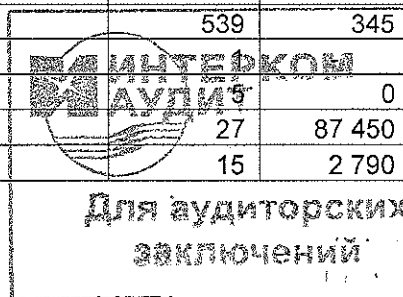
3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	1 764	6 946
Текущие/расчетные счета	1 104	2 660
Срочные депозиты	660	4 286
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 455 380	2 453 316
Текущие/расчетные счета	356 821	1 074 981
Срочные депозиты	487 704	858 914
Субординированные займы	610 855	519 421
Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	2 068 773	997 273
Текущие/расчетные счета	67 756	69 638
Срочные депозиты	2 001 017	927 635
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 525 917	3 457 535

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

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

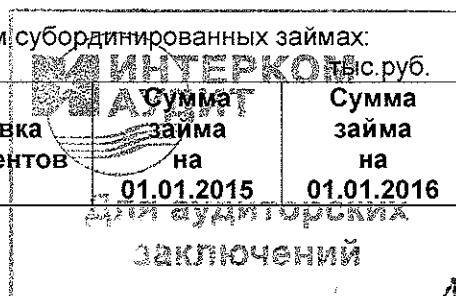
Виды деятельности	2014	2015
Сельское хозяйство, охота	539	345
Лесное хозяйство		
Добыча каменного угля, бурого угля и торфа		0
Добыча металлических руд	27	87 450
Добыча прочих полезных ископаемых	15	2 790



Производство пищевых продуктов, включая напитки	7 602	6 917
Текстильное производство	4 549	3 898
Производство одежды; выделка и крашение меха	1	1
Обработка древесины и производство изделий из дерева	98	5
Производство целлюлозы, древесной массы, бумаги, картона	3	3
Издательская и полиграфическая деятельность	4 297	5 789
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	2	1
Химическое производство	19	3 675
Производство резиновых и пластмассовых изделий	-	2
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	160	130
Производство готовых металлических изделий	170	314
Производство машин и оборудования	9 555	13 533
Производство офисного оборудования и вычислительной техники	362	37
Производство электрических машин и электрооборудования	55	2 094
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	2	682
Производство автомобилей, прицепов, полуприцепов	0	0
Производство судов	11	14
Производство мебели	4	4
Обработка вторичного сырья	13	13
Производство, передача и распределение электроэнергии	23	764
Строительство	301 855	122 271
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами их техническое обслуживание и ремонт	9 988	483
Оптовая торговля	612 250	185 809
Розничная торговля, ремонт бытовой техники	17 138	16 830
Деятельность гостиниц и ресторанов	636	245
Деятельность сухопутного транспорта	3 141	1 365
Деятельность водного транспорта	771	751
Деятельность воздушного транспорта	2 130	1 225
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	3 563	5 326
Связь	71	26 894
Финансовое посредничество	6 475	127 525
Страхование	65	63
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	4 410	1 044
Операции с недвижимым имуществом	427 369	357 657
Аренда машин и оборудования	84	84
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	48 628	30 342
Научные исследования и разработки	43 295	23 135
Предоставление прочих видов услуг	32 974	65 786
Обеспечение безопасности	34	52
Образование	12	2 762
Здравоохранение	267	479
Удаление сточных вод	2	0
Деятельность общественных объединений	1 760	56 253
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	66	183
Предоставление персональных услуг	55	1 137
Прочая деятельность	914 387	303 064
Физические лица	998 597	2 066 694
ИТОГО	3 430 074	3 525 918

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

№№	Займодавец	Дата погашения	Ставка процентов	Сумма займа на 01.01.2015	Сумма займа на 01.01.2016
----	------------	----------------	------------------	---------------------------	---------------------------



1	Миат Процессинг Ко. Лимитед	01.02.2017	5,50	225 034	291 531
2	ООО ФД «РИА»	16.05.2024	14,25	110 000	110 000
3	ООО ФД «РИА»	10.06.2024	14,50	100 000	100 000
4	ООО ФД «РИА»	11.07.2024	5,75	84 388	109 324
	ИТОГО	-	-	519 422	610 855

В 2015 году Банк не привлекал новых субординированных займов. При этом по всем трем займам, полученным от ООО ФД «РИА», в 2015 году срок возврата был продлен на 5 лет (до 2024 года).

Субординированный заем, полученный от Миат Процессинг Ко. Лимитед, с датой погашения 01.02.2017 был получен и подлежит возврату в долларах США в сумме 4 000 000 долларов.

Субординированный заем, полученный от ООО ФД «РИА», с датой возврата 11.07.2024 был получен и подлежит возврату в рублях в сумме, эквивалентной 1 500 000 долларам США по курсу ЦБР на дату получения/возврата. Проценты на заем начисляются по указанной в таблице ставке на сумму 1 500 000 долларов США. Выплачиваются в рублях по курсу ЦБР на дату уплаты.

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

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

В состав финансовых обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток включаются производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод. По состоянию на 01.01.2016 Банк не имеет указанных производных финансовых инструментов.

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Форвардные контракты с иностранной валютой	0	2 132
Итого финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	0	2 132

3.13. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Дисконтные векселя	422 989	740 086
Процентные векселя	-	500
ИТОГО	422 989	740 586

Кроме дисконтных и процентных векселей других выпущенных долговых обязательств у Банка на отчетные даты нет.

По состоянию на 01.01.2016 в общей сумме выпущенных векселей векселя, эмитированные в иностранной валюте, составили 350 458 тысяч рублей. По состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения дисконтных векселей от 2016 года до 2017 года, эффективная ставка доходности составляет от 1,5% до 16% в зависимости от срока и валюты обязательства.

По состоянию на 01.01.2015 в общей сумме выпущенных векселей векселя, эмитированные в иностранной валюте, составили 216 417 тысяч рублей. 53,8 % от общего объема составили векселя со сроком погашения до 1 года, 46,2 % - со сроком погашения свыше 1 года. Средневзвешенная доходность всего портфеля составила 11,05% годовых.



Для аудиторских
заключений

По состоянию на 1 января 2016 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя и гарантийные депозиты на сумму 73 189 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 403 080 тыс. руб.).

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

3.14. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	78 220	31 647
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	0	0
Кредиторская задолженность	3 413	3 434
Прочие незавершенные расчеты	1 196	790
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	73 611	27 423
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	3 394	3 279
Задолженность по расчетам с персоналом		
Налоги к уплате	3 095	2 841
Доходы будущих периодов	212	174
Прочие	87	264
Итого прочие обязательства	81 614	34 926

3.15. Средства акционеров

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

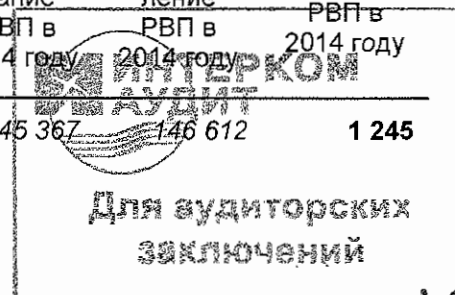
	На 1 января 2016 г.		На 1 января 2015 г.	
	Количество акций (тыс. шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (тыс. шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	547 850	547 850	547 850	547 850
Привилегированные акции	-	-	-	-
Итого уставный капитал	547 850	547 850	547 850	547 850

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	тыс.руб.					
Вид актива	Формиро- вание РВП в 2015 году	Восстанов- ление РВП в 2015 году	Изменение РВП в 2015 году	Формиро- вание РВП в 2014 году	Восстанов- ление РВП в 2014 году	Изменение РВП в 2014 году
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	326 264	202 266	-123 998	145 367	146 612	1 245



Средства, на корреспондентских счетах	1248	640	-608	3	3	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	312 739	192 485	-120 254	141 525	143 213	1 688
Начисленные проценты по финансовым активам	12 277	9 141	-3 136	3 839	3 396	-443
Прочие активы	28 324	25 116	-3 208	46 509	963	-45 546
Условные обязательства кредитного характера	51 978	29 470	-22 508	28 979	31 113	2 134
Всего за отчетный период	406 566	256 852	-149 714	220 855	178 688	-42 167

За отчетные периоды Банк не создавал резервов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

4.2. Информация о расходах на содержание персонала

Вид расходов	тыс.руб.	
	2015 год	2014 год
Расходы на заработную плату и премии	149 089	164 630
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	35 823	35 253
Расходы на обучение	317	553
Прочие выплаты персоналу	1 214	2 255
ИТОГО - расходы на содержание персонала	186 443	202 691

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2015 году составила 1 212 тыс. руб. за год (2014 год – 1 372 тыс. руб.).

4.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

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

Вид налога/взноса	тыс.руб.	
	2015 год	2014 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	729	- 18 546
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	4 327	5 190
Расходы по налогу на имущество	342	516
Расходы по прочим налогам и сборам	573	911
ИТОГО - начисленные/уплаченные налоги	5 971	- 11 929

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

В течение 2015 года затраты на исследования и разработки не осуществлялись.



4.4. Информация об операциях с иностранной валютой

Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Доходы от купли-продажи наличной иностранной валюты	10 390	7 890
Доходы от купли-продажи безналичной иностранной валюты	1 481 704	693 846
Доходы от применения ВПИ от изменения валютного курса	28 995	33
Расходы от купли-продажи наличной иностранной валюты	-3 047	-4 473
Расходы от купли-продажи безналичной иностранной валюты	-1 627 936	-508 993
Расходы от применения ВПИ от изменения валютного курса	-53 931	-33 286
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	-163 825	155 017

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	4 935 888	2 793 139
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-4 654 292	-2 965 824
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	281 596	-172 685

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

5.1. Политика и процедуры управления капиталом

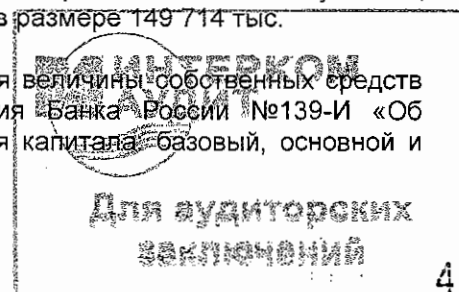
Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности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

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

Размер активов, взвешенных с учетом риска на 1 января 2016, составил 3 062 778 тыс. руб. (на 1 января 2015 года – 2 929 738 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2016 собственные средства (капитал) Банка составили 1 034 911 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 1 138 456 тыс. руб.). Снижение капитала произошло за счет убытков, обусловленных формированием резервов на возможные потери в размере 149 714 тыс.

Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и



общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2 (на 01 января 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%, на 01 января 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%).

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

5.2. Дивиденды

В соответствии с Протоколом № 05/27/15-ОС от 27.05.2015 г. решением общего собрания акционеров Банка чистая прибыль за 2014 год не распределялась и в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка полностью оставлена в его распоряжении.

В течение 2015 года дивиденды, в том числе промежуточные, не выплачивались.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 января 2016 и 2015 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

В течение 2015 года Банк в качестве погашения задолженности по просроченным кредитам получил в собственность земельный участок под жилищное строительство в Кимрском районе Тверской области площадью 3 847 кв/м стоимостью 2 265 тысяч рублей, который был продан Банком в том же году, и нежилое помещение в Пушкинском районе Московской области площадью 40,4 кв/м стоимостью 1 587 тысяч рублей.

Других существенных операций, не требующих использования денежных средств, Банком в отчетном периоде не проводилось.

7. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

7.1. Страновая концентрация активов и обязательств

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

	тыс.руб.			
	Всего	РФ	ОЭСР	Прочие страны
АКТИВЫ				
Денежные средства	131 805	50 398	80 599	808
Средства Банка в ЦБ РФ	66 684	66 684	-	-
Средства в кредитных организациях	222 673	207 226	15 440	8
Чистая ссудная задолженность	2 867 082	2 867 082	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	3 153 590	1 143 476	2 010 114	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	696 825	696 825	-	-
Прочие активы	113 045	111 800	1 245	-
Всего активов	7 251 704	5 143 491	2 107 397	816
ПАССИВЫ				

Для аудиторских
заключений

Средства кредитных организаций	2 498 821	2 498 821	-	-
Средства клиентов, кроме вкладов физических лиц	1 457 144	1 151 671	11	305 462
Вклады физических лиц	2 068 773	2 068 773	-	-
Выпущенные долговые обязательства	422 989	358 712	-	64 277
Прочие обязательства	129 829	129 685	-	144
Средства акционеров	547 850	547 850	-	-
Резервный фонд	54 293	54 293	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-6 221	-6 221	-	-
Переоценка основных средств	100 039	100 039	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	118 384	118 384	-	-
Неиспользованная прибыль за отчетный период	-140 197	-140 197	-	-
Всего пассивов	7 251 704	6 881 810	11	369 882

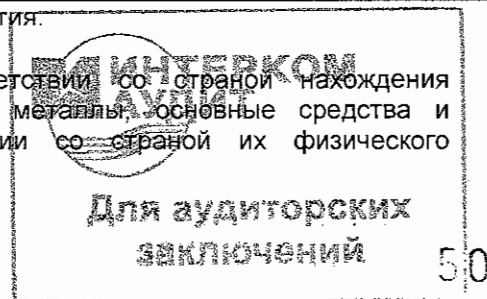
В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

тыс.руб.

	ВСЕГО	РФ	ОЭСР	Прочие страны
АКТИВЫ	-	-	-	-
Денежные средства	89 077	89 077	-	-
Средства Банка в ЦБ РФ	333 603	333 603	-	-
Средства в кредитных организациях	360 198	343 538	16 660	-
Чистая ссудная задолженность	3 188 720	3 188 720	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	1 075 400	366 450	580 829	128 121
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	600 590	600 590	-	-
Прочие активы	220 189	219 266	923	-
Всего активов	5 867 777	5 141 243	598 413	128 121
ПАССИВЫ	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	816 147	816 147	-	-
Средства клиентов, кроме вкладов физических лиц	2 460 262	1 611 205	464	848 593
Вклады физических лиц	997 273	997 273	-	-
Выпущенные долговые обязательства	740 586	699 708	-	40 878
Прочие обязательства	57 762	49 445	34	8 283
Средства акционеров	547 850	547 850	-	-
Резервный фонд	54 293	54 293	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-9 009	-9 009	-	-
Переоценка основных средств	84 229	84 229	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	99 277	99 277	-	-
Неиспользованная прибыль за отчетный период	19 107	19 107	-	-
Всего пассивов	5 867 777	4 969 525	498	897 754

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

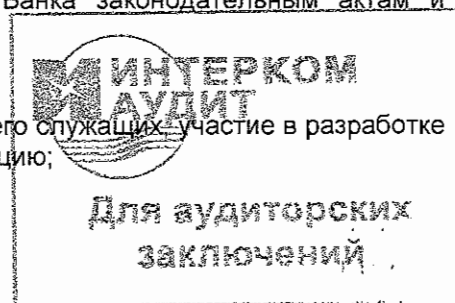


7.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Ниже описаны полномочия и обязанности подразделений Банка в части управления кредитным риском.

1. Совет Директоров Банка:
 - Определяет кредитную политику Банка
 - Контролирует эффективность системы управления кредитным риском Банка
2. Правление Банка:
 - Принимает решения по вопросам управления кредитным риском
 - Утверждает положения о Кредитном Комитете
3. Кредитный Комитет Банка принимает решения:
 - об установлении лимитов, ограничивающих кредитные риски;
 - о классификации ссудной задолженности
 - о пролонгации кредитных договоров;
 - о переоформлении ссудной задолженности на основании договоров об отступном, уступки прав (требований), новации и т.п.;
4. Управление кредитования:
 - Осуществляет операции, несущие кредитный риск
 - Осуществляет анализ кредитного риска в разрезе состава заемщиков, категорий качества
 - Отчитывается перед Председателем Правления об уровне кредитного риска на ежедневной основе
5. Валютно-финансовое управление; Отдел по работе с банковскими картами; Управление внешнеторговых операций и корреспондентских отношений осуществляют операции, несущие кредитный риск
6. Управление анализа рисков
 - Ежеквартально проводит стресс-тестирование кредитного риска, отчитывается о результатах оценки перед Председателем Правления
 - Проводит анализ кредитного портфеля путем осуществления:
 - комплексной оценки риска кредитного портфеля Банка;
 - контроля за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
 - регулярного составления и предоставления органам управления Банка отчетности о состоянии кредитного портфеля Банка (объем кредитного портфеля, отраслевая и региональная структура и т.д.);
 - разработки и внедрения мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска;
7. Служба внутреннего аудита:
 - Осуществляет проверку соответствия деятельности Банка законодательным актам и внутренним нормативными документам.
8. Служба внутреннего контроля:
 - выявляет комплаенс-риск;
 - выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;



- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

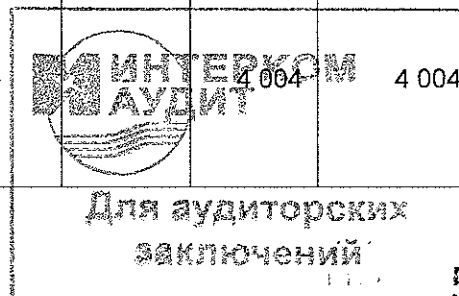
Основные мероприятия Банка, проводимые в целях снижения кредитного риска:

1. Определение целевых клиентских групп для реализации кредитной политики Банка;
2. Определение основных параметров для каждой клиентской группы, ограничивающих кредитные риски: лимиты на клиентскую группу; минимальный и максимальный уровень кредитной маржи и др.;
3. Оценка уровня кредитного риска на стадии рассмотрения заявки потенциального заемщика, контрагента Банка (оценка финансового состояния заемщика в соответствии с внутренними методиками Банка; получение информации из БКИ; изучение Заемщика Службой экономической Безопасности на предмет наличия какой-либо негативной информации о Заемщике, его руководителях или акционерах; оценка Юридическим управлением всех правовых рисков, связанных с заключением кредитной сделки);
4. Снижение уровня кредитного риска за счет залога принимаемого в обеспечение ссудной задолженности;
5. Снижение уровня риска утраты и снижения рыночной стоимости заложенного имущества за счет реализации принятой в Банке системы мониторинга заложенного имущества в сроки, установленные внутренними документами Банка, и, как следствие минимизация уровня кредитного риска;
6. Снижение уровня кредитного риска за счет контроля над риском снижения или утраты платежеспособности Заемщика в соответствии с принятой в внутренних документах Банка системы мониторинга финансово-хозяйственной деятельности Заемщика;
7. Снижение уровня кредитного риска за счет принятой в Банке многоуровневой системы мониторинга кредитного портфеля: ежедневный мониторинг состояния кредитного портфеля, включая данные о просроченной задолженности, повышенный мониторинг отдельных Заемщиков на внутриквартальные даты; работа с проблемной задолженностью). В разрезе каждого заемщика мониторинг осуществляют сотрудники Управления кредитования. В разрезе банков-контрагентов мониторинг проводится сотрудниками Управления анализа рисков.
8. Ежеквартально Банком проводится стресс-тестирование кредитного риска, а также анализ кредитного портфеля в разрезе отраслей, сроков, видов, валют кредитования.

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

тыс.руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	177 853	73 125	2 000	55 662	47 066	60 692
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	157 060	71 758	-	53 562	31 740	44 359
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	20 793	1 367	2 000	2 100	15 326	16 333
2	Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	4 004	-	-	-	4 004	4 004



3	Требования по получению % доходов, всего	38 900	2 799	12	17	36 072	34 150
3.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	5 372	2 776	-	-	2 596	686
3.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	33 528	23	12	17	33 476	33 464
4	Прочие требования (комиссии, иное)	377	7	7	-	363	377
	Итого просроченных активов	221 134	75 931	2 019	55 679	87 505	99 223

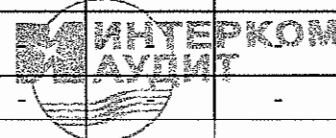
В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2015 в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	90 174	9 998	0	0	80 176	32 528
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	25 859	9 998	-	-	15 861	13 153
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	64 315	-	-	-	64 315	19 375
2	Требования по сделкам по приобретению права требования	2 227	-	-	-	2 227	2 227
3	Требования по получению % доходов, всего	35 690	0	0	0	35 690	33 697
3.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	402	-	-	-	402	402
3.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	35 288	-	-	-	35 288	33 295
4	Прочие требования (комиссии, иное)	650	7	-	-	643	165
	Итого просроченных активов	128 741	10 005	0	0	118 736	68 617

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 5,99% на 01.01.2016 и 2,87% на 01.01.2015.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2016 в тыс. руб.

Наименование актива	Активы по категориям качества						Сумма резерва
	Всего	1	2	3	4	5	
Корреспондентские счета	220 896	211 540	9 356	-	-	-	609
Межбанковские кредиты и депозиты	3 943	3 943	-	-	-	-	0
Учтенные векселя	185 074	185 074	-	-	-	-	0
Вложения в ценные	1 305 393	1 305 393	-	-	-	-	0



Для аудиторских
заключений

бумаги							
Предоставленные кредиты юридическим лицам	2 202 224	631 333	1 091 716	99 372	269 668	110 135	139 422
Предоставленные кредиты физическим лицам	359 276	248 278	84 648	4 855	6 169	15 326	19 891
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	4 004	-	-	-	-	4 004	4 004
Прочие активы	402 620	286 710	42 775	29 566	7 132	36 437	51 414
ИТОГО	4 683 430	2 872 271	1 228 495	133 793	282 969	165 902	215 340

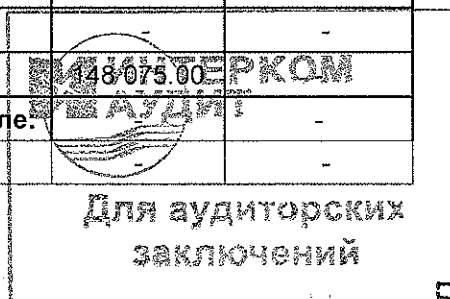
В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2015 в тыс. руб.

Наименование актива	Активы по категориям качества						тыс.руб. Сумма резерва
	Всего	1	2	3	4	5	
Корреспондентские счета	358 311	358 311	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	33 044	33 044	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	50 000	50 000	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	411 167	411 167	0	0	0	0	0
Предоставленные кредиты юридическим лицам	2 297 879	1 755 566	342 301	125 421	66 059	8 532	25 120
Предоставленные кредиты физическим лицам	456 772	207 418	137 848	66 082	7 544	37 880	57 328
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	251 556	224 782	26 774	0	0	0	3 481
Прочие активы	317 624	214 438	100 480	0	0	2 706	12 752
ИТОГО	4 176 353	3 254 726	607 403	191 503	73 603	49 118	98 681

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 26,48% на 01.01.2016 г. и 2,45% на 01.01.2015 г.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.16 (тыс. руб.)	на 01.01.15 (тыс. руб.)
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	-	-
1.1.	реструктурированные ссуды всего	-	-
	сумма	745 953.00	79 085.00
	кол-во	31	5
	резервы	105 223.00	5 303.00
	доля в общей сумме ссуд, %	33.90%	3.54%
	В том числе по видам реструктуризации	-	-
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	597 878.00	79 085.00
1.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	-	-
2	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	-	-
2.1.	реструктурированные ссуды всего	-	-



	сумма	58 338.00	70 000.00
	кол-во	3	2
	резервы	3 112.00	3 335.00
	доля в общей сумме ссуд, %	16.24%	16.77%
	В том числе по видам реструктуризации	?	?
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	58 338.00	70 000.00
2.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
2.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	-	-

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

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого на 01.01.2016
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	-	-	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	-	-	-	0
<i>Земля</i>	-	-	-	0
<i>Гарантийный депозит</i>	-	-	-	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	-	-	-	0
<i>Прочее</i>	-	-	-	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	1 460 059	39 302	1 499 361
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	-	718 669	24 400	743 069
<i>Земля</i>	-	-	-	0
<i>Залог имущественных прав</i>	-	-	-	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	-	-	-	0
<i>Прочее</i>	-	741 390	14 902	756 292
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	7 263 894	126 985	7 390 878
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	-	152 824	44 930	197 754
<i>Земля</i>	-	2 675	34 560	37 235
<i>Залог имущественных прав</i>	-	3 822 401	7 000	3 829 401
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	-	-	1750	1 750
<i>Транспортные средства</i>	-	451 912	39 756	491 668
<i>Гарантии и поручительства</i>	-	3 018 609	34 769	3 053 378



Прочее	-	262 866	-	262 866
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	8 723 952	166 287	8 890 239

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

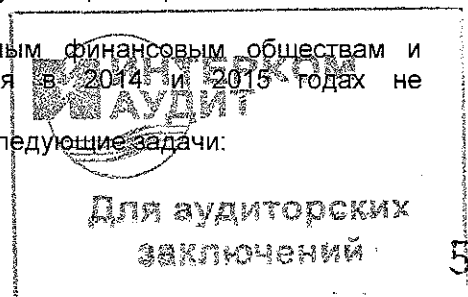
	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого на 01.01.2015
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	22 200	-	22 200
Коммерческая и жилая недвижимость	-	-	-	0
Земля	-	-	-	0
Гарантийный депозит	-	-	-	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	-	22 200	-	22 200
Прочее	-	-	-	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	629 079	19 861	648 939
Коммерческая и жилая недвижимость	-	290 627	17 234	307 861
Земля	-	-	-	0
Залог имущественных прав	-	-	-	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	-	-	-	0
Прочее	-	338 452	2 627	341 078
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	5 083 703	589 119	5 672 821
Коммерческая и жилая недвижимость	-	486 905	58 634	545 539
Земля	-	7 980	-	7 980
Залог имущественных прав	-	1 611 841	42 160	1 654 001
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	-	1 750	-	1 750
Транспортные средства	-	-	-	0
Гарантии и поручительства	-	2 490 148	414 279	2 904 426
Прочее	-	485 079	74 046	559 125
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	5 734 982	608 979	6 343 961

7.2.1. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк в отчетном периоде осуществлял сделки по уступке прав требований частным компаниям.

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

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



- рефинансирование уступленных активов;
- получение максимального результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек.

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

По состоянию на 01 января 2016 года, в тыс. руб. у Банка нет балансовых и/или внебалансовых требований и обязательств, возникших в связи с осуществлением сделок уступки прав требований.

По сделкам с частными компаниями банк полностью передает кредитный риск, при этом сделки являются разовыми и не носят системного характера.

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов.

За 2015 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	-	-	-	-
2	Потребительские кредиты	50 682	50 682	6 754	-
3	ИТОГО	50 682	50 682	6 754	-

За 2014 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	2 615	-	-	47
2	Потребительские кредиты	12 068	12 068	-	-
3	ИТОГО	14 683	12 068	-	47

7.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

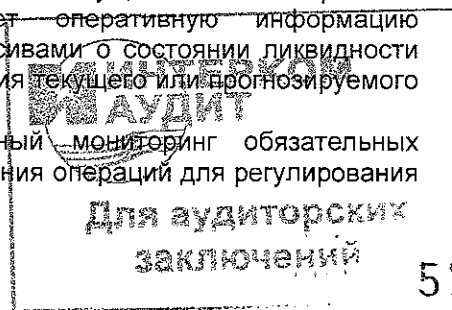
- Совет директоров (определяет общие направления политики Банка по управлению и оценке ликвидности, утверждает соответствующие внутренние документы Банка, а также изменения и дополнения к ним);

- Правление (рассматривает и утверждает мероприятия по оценке и управлению ликвидностью);

- Комитет по управлению активами и пассивам (реализует политику Банка в области управления риском ликвидности; устанавливает нормативные значения разрывов ликвидности, лимита минимального запаса ликвидных активов, коэффициентов ликвидности; контролирует выполнение нормативов ликвидности и, в случае необходимости, принимает решение о мерах по улучшению состояния ликвидности; рассматривает и утверждает ежемесячные отчеты Управления анализа рисков; вырабатывает рекомендации по планированию деятельности, направлениям размещения денежных средств);

- Валютно-финансовое управление (на постоянной основе осуществляет контроль и управление текущей платежной позицией Банка; • предоставляет оперативную информацию членам Правления, и Комитету по управлению активами и пассивами о состоянии ликвидности Банка на регулярной основе, а в случаях существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно);

- Управление анализа рисков (осуществляет ежедневный мониторинг обязательных нормативов Банка, дает рекомендации о необходимости совершения операций для регулирования



значений соответствующих нормативов; систематизирует информацию о состоянии ликвидности в Банке, подготавливаемую другими подразделениями Банка; анализирует состояние и динамику ресурсной базы Банка; • осуществляет подготовку управленческих отчетов о состоянии ликвидности).

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход):

включает в себя ежедневный расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) ликвидности и их прогнозирование на основе текущих значений нормативов и данных платежной позиции, а также немедленное принятие мер по результатам этого прогноза. На основании фактического расчета нормативов за предыдущий операционный день осуществляется предварительный расчет нормативов на текущий операционный день с учетом движения денежных средств, изменения категорий качества, сроков и других возможных изменений, влияющих на значения нормативов, на основании предоставляемых данных другими структурными подразделениями.

В случае несоблюдения Банком нормативов ликвидности, установленных Банком России, сотрудник, ответственный за ежедневный контроль за соблюдением обязательных нормативов, незамедлительно информирует об этом своего непосредственного руководителя, Председателя Правления Банка и начальника Валютно-финансового управления для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности;

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности:

Заключается в агрегировании статей активов и пассивов по плановым срокам наступления требований по активам и обязательств по пассивам, с использованием рекомендаций Банка России, содержащихся в письме ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т, а так же учитываются денежные требования (обязательства) по срочным сделкам. При определении окончательного срока наступления требований по активу учитывается срок обращения данного актива в высоколиквидный актив - средства на корреспондентских счетах либо наличные денежные средства. Агрегированные показатели активов и пассивов в соответствии с датами исполнения группируются по временным периодам. В каждом временном периоде рассчитываются итоговые суммы по активам и пассивам. Разница между суммарными поступлениями по активам и списаниями по пассивам внутри одного временного периода является разрывом ликвидности, соответствующим данному временному периоду. Положительное значение разрыва свидетельствует об избытке, отрицательное – о недостатке ликвидности в данном временном периоде.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

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

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	131 805	-	-	-	-	131 805
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	66 684	-	-	-	-	66 684
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	22 721	22 721
3	Средства в кредитных организациях	222 673	-	-	-	-	222 673
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 143 475	-	-			1 143 475
5	Чистая ссудная задолженность	596 455	456 787	699 677	1 114 463	-	2 867 082

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	690 602	-	-	-	-	690 602
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 319 513	-	-	-	-	1 319 513
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6 345	-	-	-	-	6 345
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	22 392	22 392
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	696 825	696 825
11	Прочие активы	63 060	-	-	-	21 248	84 308
12	Итого активов	4 240 612	456 787	699 677	1 114 163	740 465	7 251 704
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 319 514	-	-	-	-	2 319 514
14	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	179 307	179 307
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	728 153	629 989	1 699 220	468 555	-	3 525 917
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	180 324	346 442	1 415 693	126 314	-	2 068 773
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	0
17	Выпущенные долговые обязательства	77 643	277 112	65 899	2 335	-	422 989
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 506	-	-	-	-	1 506
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	22 391	22 391
20	Прочие обязательства	15 938	13 921	47 758	3 997	-	81 614
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	24 318	24 318

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений

22	Итого обязательств	3 142 754	921 022	1 812 877	474 887	226 016	6 577 556
	Чистый разрыв ликвидности	1 097 858	-464 235	-1 113 200	639 276	514 449	674 148
	Совокупный разрыв ликвидности	1 097 858	633 623	-479 577	159 699	674 148	674 148

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

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	89 077	-	-	-	-	89 077
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	333 603	-	-	-	-	333 603
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	94 724	94 724
3	Средства в кредитных организациях	360 198	-	-	-	-	360 198
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	252 792	-	-	-	-	252 792
5	Чистая ссудная задолженность	776 531	533 392	423 941	1 397 209	57 647	3 188 720
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	406 522	-	-	-	-	406 522
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	416 086	-	-	-	416 086
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	6 345	6 345
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	18 894	18 894
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	600 590	600 590
11	Прочие активы	194 950	-	-	-	-	194 950
12	Итого активов	2 413 673	949 478	423 941	1 397 209	683 476	5 867 777



Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	586 834	-	-	-	-	586 834
14	Средства кредитных организаций	6	50 000	-	179 307	-	229 313
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 150 137	623 836	279 657	1 403 905	-	3 457 535
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	54 791	632 445	202 691	107 346	-	997 273
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 132	-	-	-	-	2 132
17	Выпущенные долговые обязательства	7 516	316 925	357 477	58 668	-	740 586
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	18 894	18 894
20	Прочие обязательства	34 868	-	58	-	-	34 926
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	1 810	1 810
22	Итого обязательств	1 781 493	990 761	637 192	1 641 880	20 704	5 072 030
	Чистый разрыв ликвидности	632 180	-41 283	-213 251	-244 671	662 772	795 747
	Совокупный разрыв ликвидности	632 180	590 897	377 646	132 975	795 747	795 747

7.4. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами (лимиты при проведении Банком арбитражных конверсионных операций, на балансовые торговые активы, а также на операции с производными инструментами)

Для аудиторских
заключений

на основании анализа, проводимого Управлением анализа рисков. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом.

Основными методами и инструментами управления рыночными рисками являются лимитирование, хеджирование, резервирование, диверсификация, а также управление активами и пассивами. Применение конкретных методов и инструментов управления зависит от вида рыночного риска (фондовый, валютный, процентный риски)

Лимитирование операций представляет собой ограничение количественных характеристик отдельных видов операций, сгруппированных по различным критериям. Классификация внутрибанковских лимитов и принципы расчета лимитируемых позиций изложены в отдельных внутренних документах Банка.

Хеджирование является способом страхования от возможных потерь путем заключения компенсирующей уравнивающей сделки. Инструмент хеджирования выбирается таким образом, чтобы неблагоприятные изменения цены хеджируемого актива или связанных с ним денежных потоков компенсировались изменением соответствующих параметров хеджирующего актива.

Резервирование представляет собой создание резервов, предназначенных для компенсации ущерба от ожидаемого проявления различных рисков. Резервирование финансовых ресурсов не ставит своей целью уменьшение вероятности проявления рисков, а применяется для уменьшения последствий проявления рисков на случай неблагоприятных изменений в деятельности Банка.

Диверсификация рисков является способом уменьшения совокупной подверженности риску за счет распределения средств между различными активами, цена или доходность которых слабо коррелированы между собой.

Управление активами и пассивами преследует цель тщательной балансировки наличных средств, вложений и обязательств, с тем, чтобы свести к минимуму изменения чистой стоимости. Теоретически в этом случае не возникает необходимости в отвлечении ресурсов для образования резерва или открытия компенсирующей позиции.

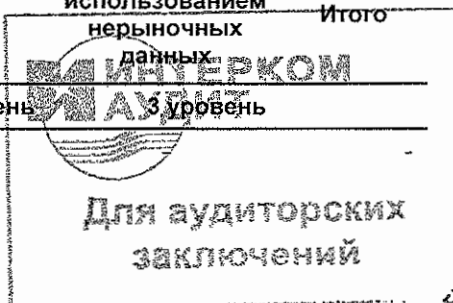
Резервирование, диверсификация рисков и управление активами и пассивами представляют собой стратегические методы управления рыночными рисками, применение которых невозможно без координации действий структурных подразделений Банка.

Решение о применении хеджирования может приниматься Валютно-финансовым управлением (далее – ВФУ) самостоятельно в процессе совершения операций на финансовых рынках.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 января 2016 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
тыс. руб.	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	108 627	-	-	108 627
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	690 602	-	-	690 602
Итого	799 229	-	-	799 229

На 1 января 2015 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
тыс. руб.	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы	-	-	-	-



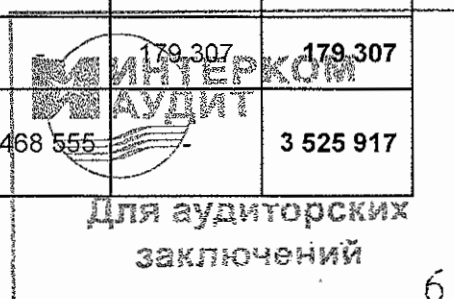
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	250 969	-	-	250 969
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 823	-	-	1 823
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	406 522	-	-	406 522
Итого	659 314	-	-	659 314

Процентный риск

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

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

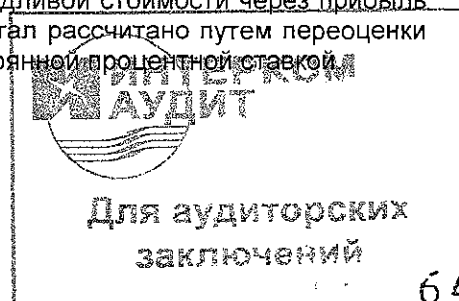
На 1 января 2016 года <i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 143 475	-	-	-	-	1 143 475
Чистая осудная задолженность	596 455	456 787	699 677	1 114 163	-	2 867 082
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	690 602	-	-	-	-	690 602
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 319 513	-	-	-	-	1 319 513
Итого процентных активов	3 750 045	456 787	699 677	1 114 163	0	6 020 672
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 319 514	-	-	-	-	2 319 514
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	179 307	179 307
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	728 153	629 989	1 699 220	468 555	-	3 525 917



Выпущенные долговые обязательства	77 643	277 112	65 899	2 335	-	422 989
Итого процентных обязательств	3 125 310	907 101	1 765 119	470 890	179 307	6 447 727
Процентный разрыв	624 735	-450 314	-1 065 442	643 273	-179 307	-427 055

На 1 января 2015 года	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
тыс. руб.						
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250 969	-	-	-	-	250 969
Чистая осудная задолженность	776 531	533 392	423 941	1 397 209	57 647	3 188 720
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	406 522	-	-	-	-	406 522
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	416 086	-	-	-	-	416 086
Итого процентных активов	1 850 108	533 392	423 941	1 397 209	57 647	4 262 297
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	586 834	-	-	-	-	586 834
Средства кредитных организаций	6	50 000	-	179 307	-	229 313
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 150 137	623 836	279 657	1 403 905	-	3 457 535
Выпущенные долговые обязательства	7 516	316 925	357 477	58 668	-	740 586
Итого процентных обязательств	1 744 493	990 761	637 134	1 641 880	0	5 014 268
Процентный разрыв	105 615	-457 369	-213 193	-244 671	57 647	-751 971

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.



Валюта	Увеличение , %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличен ие, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2015 г.	2015 г.	2015 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.
Рубли	2%	-22 869	-	2%	-4 772	-
Доллары	2%	-	-13 812	2%	-284	-4 534
Евро	2%	-	-	2%	-	-3 596

Валютный риск

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

Валютно-финансовое управление осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Количественная оценка размера валютного риска осуществляется в 3 этапа:

- расчет открытых позиций Банка по каждой валюте;
- определение волатильности (изменчивости) валютного курса;
- расчет величины валютного риска Банка в абсолютном (денежном) выражении.

Управление валютным риском осуществляется с использованием следующих инструментов:

система ограничений валютного риска:

- требования нормативных актов Банка России;
- ограничение величины валютного риска, устанавливаемое внутрибанковскими документами.
- хеджирование валютных рисков с применением деривативов (производных финансовых инструментов) на курсы валют;
- требования нормативных актов Банка России; при необходимости снижения длинной открытой валютной позиции заключается фьючерс или форвард на продажу валюты или покупается опцион «Call»;
- при необходимости снижения короткой открытой валютной позиции заключается фьючерс или форвард на покупку валюты или покупается опцион «Put»;
- при наличии одновременно длинной валютной позиции на одну дату и короткой позиции на другую дату, может быть применен валютный своп между этими двумя датами, состоящий из двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму базисной валюты с вышеуказанными датами валютирования и разными обменными курсами.

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

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	50 399	50 096	30 502	808	131 805
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	66 684	0	0	0	66 684
3	Средства в кредитных организациях	195 066	12 952	6 955	7 700	222 673
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 143 475	0	0	0	1 143 475
5	Чистая ссудная задолженность	2 051 788	792 810	22 484		2 867 082

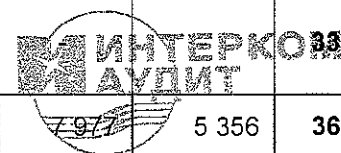


Для аудиторских
заключений

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	690 602	0	0	690 602
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	1 319 513	0	0	1 319 513
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6 345	0	0	0	6 345
9	Отложенный налоговый актив	22 392	0	0	0	22 392
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	696 825	0	0	0	696 825
11	Прочие активы	71 576	11 634	1 098		84 308
12	Итого активов	4 304 550	2 877 607	61 039	8 508	7 251 704
Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 319 514	0	0	0	2 319 514
14	Средства кредитных организаций	179 307	0	0	0	179 307
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 690 938	702 186	130 658	2 135	3 525 917
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	72 531	333 423	17 035	0	422 989
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 506	0	0	0	1 506
19	Отложенное налоговое обязательство	22 391	0	0	0	22 391
20	Прочие обязательства	74 198	6 010	1 406	0	81 614
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	24 318	0	0	0	24 318
22	Итого обязательств	5 384 703	1 041 619	149 099	2 135	6 577 556
	Чистая балансовая позиция	-1 080 153	1 835 988	-88 060	6 373	674 148

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

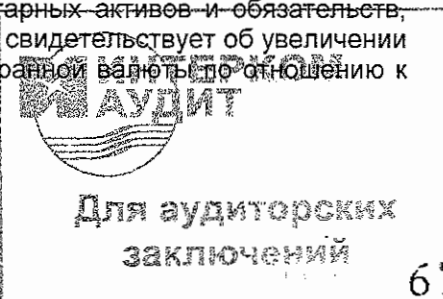
		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	44 934	25 036	18 325	782	89 077
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	333 603	-			333 603
3	Средства в кредитных организациях	329 620	17 245		5 356	360 198



Для аудиторских
заключений

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238 597	14 195	-	-	252 792
5	Чистая ссудная задолженность	2 641 017	337 876	209 827	-	3 188 720
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	226 705	179 817	-	406 522
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	416 086	-	-	416 086
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6 345	-	-	-	6 345
9	Отложенный налоговый актив	18 894	-	-	-	18 894
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	600 590	-	-	-	600 590
11	Прочие активы	184 481	9 603	866	-	194 950
12	Итого активов	4 398 081	1 046 746	416 812	6 138	5 867 777
Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	586 834	-	-	-	586 834
14	Средства кредитных организаций	229 307	-	6	-	229 313
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 000 420	1 359 369	97 598	148	3 457 535
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 132	-	-	-	2 132
17	Выпущенные долговые обязательства	524 169	202 270	14 147	-	740 586
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	0
19	Отложенное налоговое обязательство	18 894	-	-	-	18 894
20	Прочие обязательства	23 345	9 723	1 858	-	34 926
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 810	-	-	-	1 810
22	Итого обязательств	3 386 911	1 571 362	113 609	148	5 072 030
	Чистая балансовая позиция	1 011 170	-524 616	303 203	5 990	795 747

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



Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2015 г.	2015 г.	2014 г.	2014 г.
Доллары США	5%	91 799	5%	-21 704
Евро	5%	-4 403	5%	11 771

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляет Валютно-финансовое управление.

В отчетном периоде Банк не имел вложений в акции, а также других финансовых инструментов, чувствительных к фондовому риску.

7.5. Нефинансовые риски

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

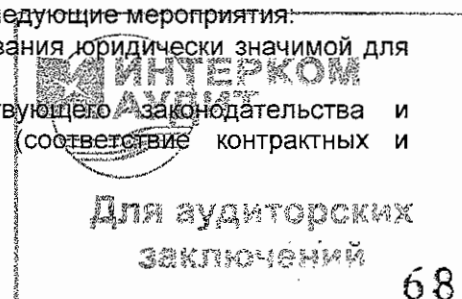
- несоответствие внутренним документам Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка, соответствие контрактных и



внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);

- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие сотрудников Юридического Департамента в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Стратегический риск

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

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;
- Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

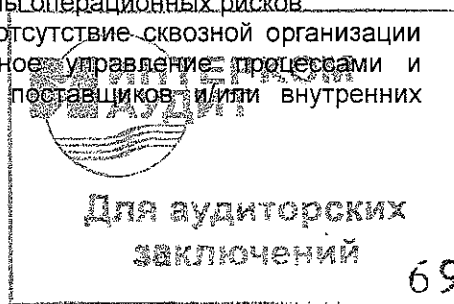
Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Период планирования составляет 3 года. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

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



Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

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

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

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию устойчивого и надежного банка благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

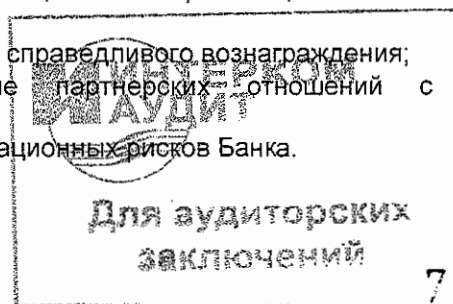
Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;
- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливое вознаграждение;
- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.



8. Сегментный анализ

Банк не размещает публично ценные бумаги, в связи с чем не осуществляет анализ по сегментам деятельности.

9. Операции со связанными сторонами

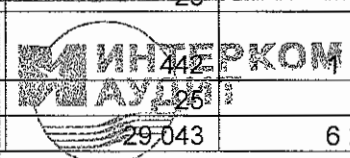
Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала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

Как на 01.01.2016, так и на 01.01.2015 у Банка не было дочерних компаний, а также вложений в компании, приводящих к возникновению права Банка оказывать влияние на их хозяйственную деятельность.

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком лицами по состоянию на 01.01.2016:

тыс.руб.

Виды операций	Предприятия (лица), оказывающие на Банк значительное влияние	Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия	Другие связанные стороны
Выданные кредиты	-	-	-
остаток на 1 января	-	4 039	753
выдано за год	-	2 058	2 115
погашено за год	-	4 585	2 323
влияние курсовых разниц	-	-	-
остаток за 31 декабря	-	1 512	545
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	312	2
Средства на счетах	-	-	-
остаток на 1 января	148 497	14 540	8 677
привлечено за год	681 405	87 444	71 058
возвращено за год	720 524	92 577	67 951
влияние курсовых разниц	11 367	1 052	624
остаток за 31 декабря	120 745	10 459	12 407
Полученные субординированные займы	-	-	-
остаток на 1 января	-	-	294 388
привлечено за год	-	-	-
возвращено за год	-	-	294 388
влияние курсовых разниц	-	-	-
остаток за 31 декабря	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
остаток на 1 января	-	300	-
выпущено за год	-	-	-
погашено за год	-	300	-
влияние курсовых разниц	-	-	-
остаток за 31 декабря	-	-	-
Остатки кредитных линий	-	2 179	265
Доходы и расходы	-	-	-
процентные доходы по кредитам клиентам	-	23	89
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	6 531	442	113
комиссионные доходы	-	26	19
Краткосрочные вознаграждения	-	29 043	6 220



Для аудиторских
заключений

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком лицами по состоянию на 01.01.2015:

тыс.руб.

Виды операций	Предприятия (лица), оказывающие на Банк значительное влияние	Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия	Другие связанные стороны
Остатки по счетам на отчетную дату	-	-	-
кредиты клиентам	-	-	-
остаток на 1 января	0	997	106
выдано за год	0	12 902	3 893
погашено за год	0	9 860	3 245
влияние курсовых разниц	0	0	0
остаток за 31 декабря	0	4 039	753
Резерв под обесценение за 31 декабря	0	0	0
средства на счетах клиентов	-	-	-
остаток на 1 января	202 469	13 316	1 400
привлечено за год	759 076	115 129	766 081
возвращено за год	868 987	115 941	758 811
влияние курсовых разниц	55 939	2 038	8
остаток за 31 декабря	148 497	14 540	8 677
полученные субординированные займы	-	-	-
остаток на 1 января	0	0	0
привлечено за год	0	0	261 114
возвращено за год	0	0	0
влияние курсовых разниц	0	0	33 274
остаток за 31 декабря	0	0	294 388
выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
остаток на 1 января	0	100	0
выпущено за год	0	300	0
погашено за год	0	100	0
влияние курсовых разниц	0	0	0
остаток за 31 декабря	0	300	0
выданные гарантии и поручительства	0	0	0
остатки кредитных линий	0	1 459	313
остатки по другим операциям (указать)	0	0	0
Доходы и расходы	-	-	-
процентные доходы по кредитам клиентам	0	228	69
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	4 679	963	1 297
процентные расходы по субординированным займам	0	0	20 007
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	0	0	0
доходы от участия в капитале	0	0	0
комиссионные доходы	0	0	0
комиссионные расходы	0	0	0
доходы по операционной аренде	0	0	0
расходы по операционной аренде	0	0	0
краткосрочные вознаграждения	0	13 391	1 382
доходы/расходы по другим операциям (указать)	0	0	0



Для аудиторских
заключений

Все операции со связанными со связанными лицами осуществлялись на рыночных условиях.

Порядок и условия выплаты вознаграждения основному управленческому персоналу Банка не отличаются от порядка оплаты труда остального персонала Банка. При этом дополнительных вознаграждений, таких как: пенсии, социальные гарантии по окончании трудовой деятельности, опционы и прочее не предусматриваются.

В 2015 году сумма вознаграждений основному управленческому персоналу составила 30 445 тыс.руб. (40 582 тыс.руб. за 2014 год), в том числе: оклады и премии – 28 291 тыс.руб., оплата отпусков – 1 527 тыс.руб., компенсации при увольнении в соответствии с действующим законодательством – 627 тыс.руб. Взносы во внебюджетные фонды РФ, начисленные на фонд оплаты труда, составили 5 558 тыс.руб.

Порядок выплаты вознаграждения основному управленческому персоналу в 2015 году по сравнению с прошлым годом изменений не претерпел.

Дивиденды в 2015 году основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2016 составила 7 человек (на 01.01.2015 – 9 человек).

10. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

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

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2016 в тыс. руб. по категориям качества с указанием фактически сформированного резерва.

тыс.руб.						
Наименование инструмента	Всего	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	Резерв
Неиспользованные кредитные линии	447 845	387 135	58 770	1940	0	956
Выданные гарантии и поручительства	1 243 441	931 216	242 928	61 642	7 655	23 362
ИТОГО	1 691 286	1 318 351	301 698	63 582	7 655	24 318

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2015 в тыс. руб. по категориям качества с указанием фактически сформированного резерва.

тыс.руб.					
Наименование инструмента	Всего	1 категория	2 категория	3 категория	Резерв
Неиспользованные кредитные линии	536 973	528 916	7 757	300	211
Аккредитивы	5 500	0	5 500	0	0
Выданные гарантии и поручительства	915 615	864 620	23 363	27 632	1 599
ИТОГО	1 458 088	1 393 536	36 620	27 932	1 810

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющих у Банка на 01.01.2016 г., в тыс. руб.



№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард	1 669 222	1 679 904	-	10 682	-
2	Фьючерс	11 187	10 932	-	255	-

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющихся у Банка на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард	420 572	420 882	-	310	-
2	Фьючерс	67 791	72 548	-	4 757	-

11. Прекращенная деятельность

В 2015 году Банк прекратил деятельность по управлению ценными бумагами в связи с аннулированием по собственной инициативе лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

12. Прибыль на акцию

Базовый убыток на акцию за 2015 год, который отражает часть убытка отчетного периода, приходящегося на акционеров - владельцев обыкновенных акций, составил 0,2559 рублей (за 2014 год базовая прибыль на акцию составила 0,0349 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина убытка за 2015 год составила 140 197 тыс. руб. (за 2014 год величина прибыли составила – 19 107 тыс. руб.).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка 25 мая 2016 г.

03 марта 2016 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

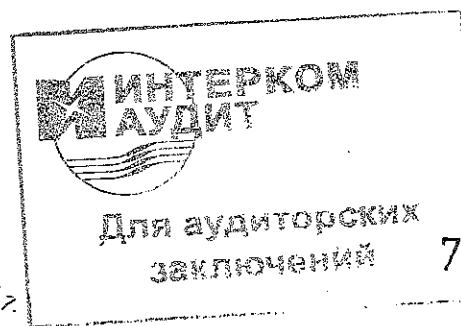


[Handwritten signature]

Б.А. Липкин

[Handwritten signature]

С.Г. Шек



*Утверждено Общим собранием акционеров "РЦАБАНК" (АО) 25 мая 2016г.
Протокол N 05/25/16 - ОС от 26.05.2016г.*

Всего прошнуровано,

прошнуровано и скреплено
печатью, листов

Сидорова / Е.В. Коротких

