

ПАО «Норвик Банк»
Пояснительная информация к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 1 января по 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

1. Общие положения

Полное официальное наименование: Публичное акционерное общество «Норвик Банк».

Сокращенное наименование: ПАО «Норвик Банк».

Запись в ЕГРЮЛ о переименовании Банка в Публичное акционерное общество «Норвик Банк» внесена 02.07.2015г. Решение о переименовании АКБ «Вятка-банк» ОАО в Публичное акционерное общество «Норвик Банк» принято годовым общим собранием (протокол от 30.04.2015г. №1).

Место нахождения (юридический адрес): 610000, Российская Федерация, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1024300004739.

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 902, 22.11.1990г.

Лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 17.07.2015г.;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 17.07.2015г.

Платежные реквизиты:

БИК 043304728

ИНН 4346001485

корсчет 30101810300000000728 в Отделение по Кировской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ.

Годовая отчетность составлена за отчетный период (календарный год) с 1 января по 31 декабря включительно 2015 года. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2015 года.

Участие Банка в капитале компаний:

- Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (микрофинансовая организация) учрежден 22 июля 2002 года в форме фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовое посредничество. Доля участия банка 25% в уставном капитале фонда. Банк не оказывает прямо или косвенно существенного влияния на решения, принимаемые Советом Кировского областного фонда поддержки малого предпринимательства и соответственно не является консолидированной с ним группой.

В соответствии с Распоряжением Банка от 31 декабря 2015 года №126 «О порядке составления годовой (финансовой) отчетности банка за 2015 год» срок составления (дата подписания) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности утвержден – 22 января 2016 года.

В соответствии с Уставом Банка годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров Банка. Утверждение годовой бухгалтерской отчетности относится к компетенции общего собрания акционеров.

(в тысячах российских рублей)

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основные направления деятельности и характер проводимых операций

ПАО «Норвик Банк» – крупнейший региональный банк Кировской области, успешно работает на финансовом рынке 25 лет.

Банк обслуживает предприятия малого и среднего бизнеса и население Кировской области, Республики Марий Эл, Пермского края и г. Москвы.

Согласно данным рейтинга Банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings/>) на 1 января 2016 года ПАО «Норвик Банк» занимает следующие позиции среди крупнейших 500 банков России:

| Показатель | место на 01.01.2016 |
|-------------------------------------|---------------------|
| Активы нетто | 204 |
| Капитал по форме 123 | 184 |
| Кредитный портфель | 216 |
| Кредиты физическим лицам | 141 |
| Кредиты предприятиям и организациям | 248 |
| Вклады физических лиц | 142 |
| Средства предприятий и организаций | 219 |
| Вложения в ценные бумаги | 106 |

ПАО «Норвик Банк» оказывает полный спектр банковских услуг для населения и предприятий:

- открытие и ведение рублевых счетов и счетов в иностранной валюте резидентов и нерезидентов
- переводы денежных средств за границу и получение средств из-за рубежа без открытия счета
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц
- услуги электронной системы Интернет-Банк
- услуги инкассации
- привлечение свободных денежных средств юридических и физических лиц на депозитные счета
- кредитно-финансовое обслуживание различных категорий клиентов
- операции с ценными бумагами (в том числе с облигациями, акциями, собственными векселями)
- покупка, продажа, конверсия безналичной и наличной валюты
- эмиссия банковских карт платежных систем MasterCard и Visa International
- операции в системе международных денежных переводов «WesternUnion», «Золотая Корона», Юнистрим
- документарные операции (аккредитивы, инкассо)
- услуги аренды индивидуальных сейфов
- выдача гарантийных обязательств

В 2015 году Банк внедрял новые программы и услуги, повышал качество обслуживания клиентов.

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

| Показатели | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|------------------------------------------------|------------|------------|
| Совокупные активы (валюта баланса) | 17 696 532 | 16 211 174 |
| Активы по публикуемой отчетности | 16 072 424 | 14 119 141 |
| Капитал (по форме 808) | 2 775 118 | 2 745 452 |
| Резервы на возможные потери | 1 244 575 | 1 570 461 |
| Отчисления в резервы | (212 307) | (325 889) |
| Балансовая прибыль | 383 144 | (89 748) |
| Налог на прибыль (с учетом отложенного налога) | | |
| расходы | (113 983) | (9 048) |
| Чистая прибыль | 269 161 | (98 796) |

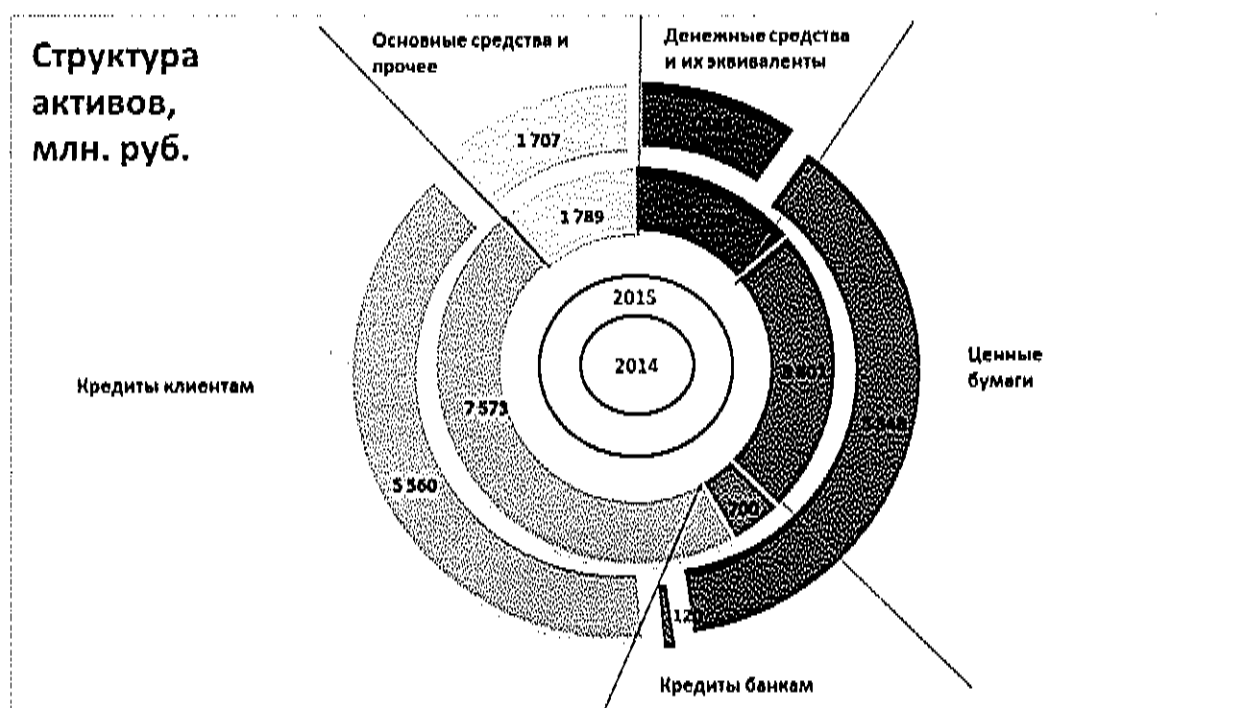
В течение 2015 года, на фоне ухудшающейся макроэкономической обстановки, основные приоритеты Банка были направлены на снижении рисков.

Имея запас ликвидности, Банк привлекал ресурсы только по экономически обоснованным ставкам, не допуская стремительного роста стоимости, и сокращал вложения с повышенным риском, в результате сократилась валюта Банка.

(в тысячах российских рублей)

Так же произошло изменение структуры баланса: часть вложений в кредитный портфель была заменена на вложения в ликвидные ценные бумаги ломбардного списка ЦБ РФ, которые Банк может в течение нескольких дней реализовать.

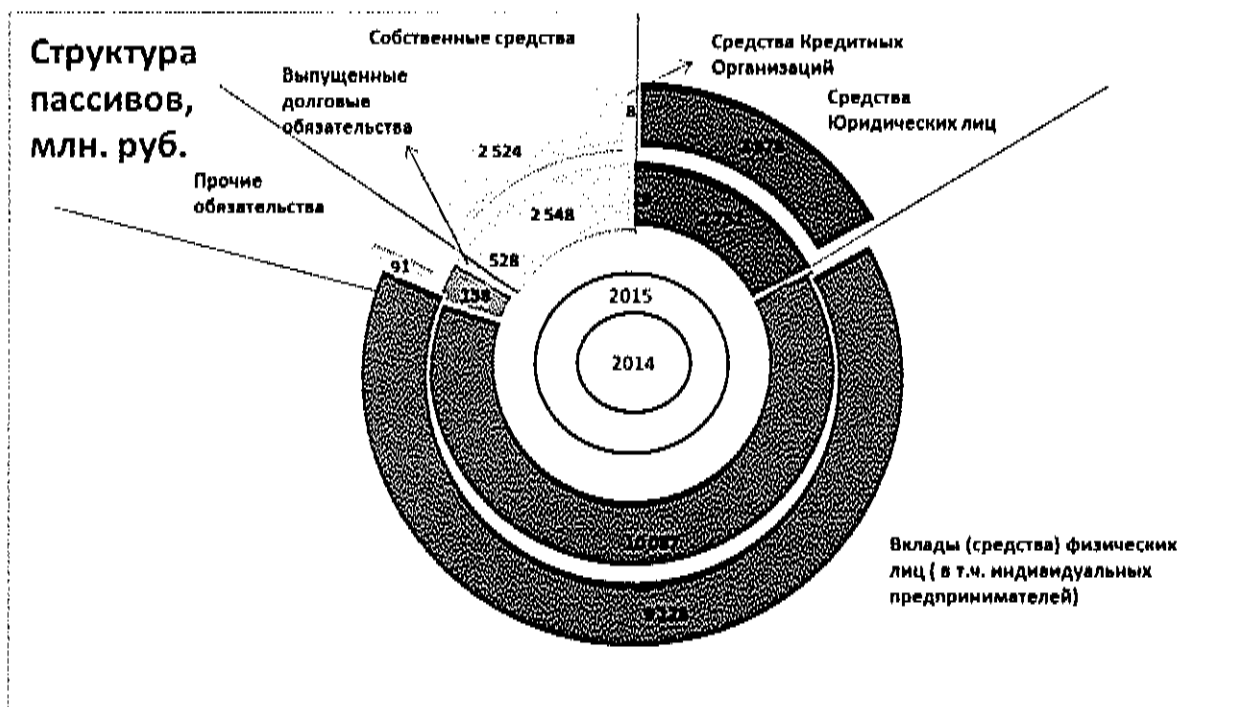
| Активы | изменение |
|-------------------------------------------------------|--------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | (824 238) |
| Ценные бумаги | 1 546 780 |
| Кредиты банкам | (580 000) |
| Кредиты клиентам (за минусом сформированных резервов) | (2 013 565) |
| Основные средства и прочие | (82 260) |
| Итого | (1 953 283) |



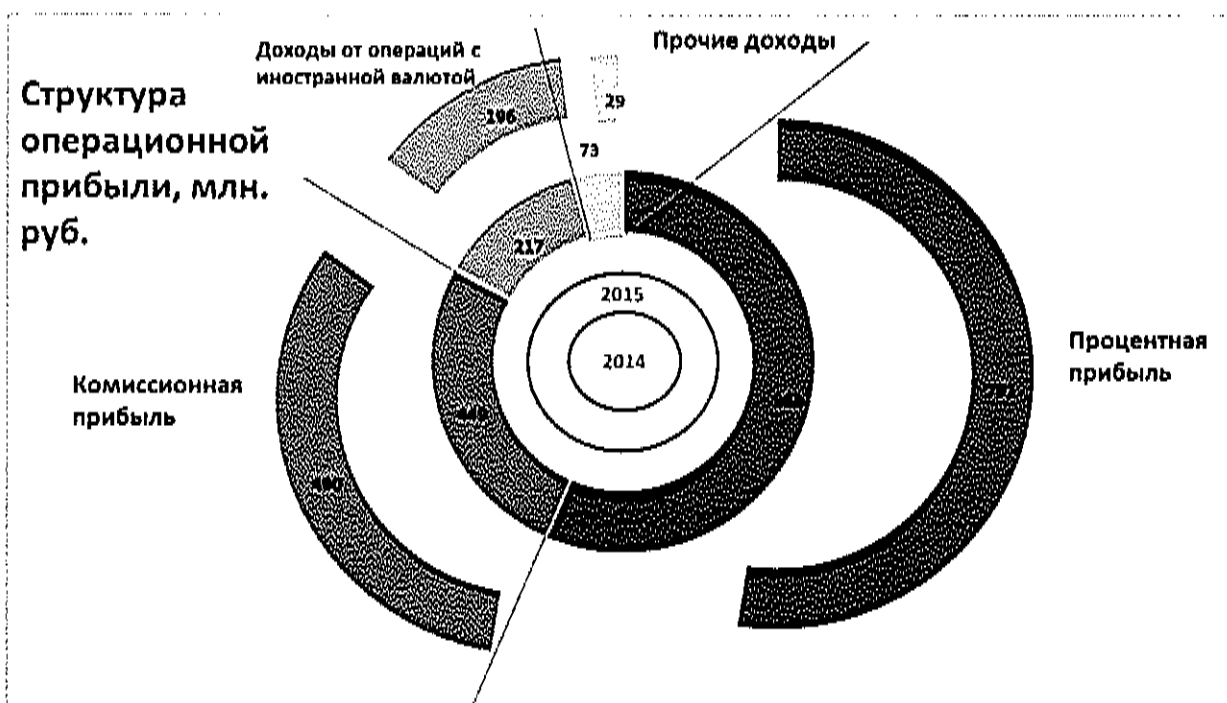
Структура ресурсной базы, существенных изменений не претерпела. Но при снижении общего объема привлеченных средств и значительном снижении привлеченных средств физических лиц, доля собственных средств увеличилась с 15,9% на 1.01.2015 года до 18 % на 01.01.2016 года.

| Пассивы | Изменение |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Средства кредитных организаций | (11 256) |
| Средства юридических лиц | (379 072) |
| Вклады (средства) физических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей) | (963 573) |
| Выпущенные долговые обязательства | (528 327) |
| Прочие обязательства | (46 976) |
| Собственные средства | (24 079) |
| Итого | (1 953 283) |

(в тысячах российских рублей)



Формирование финансового результата



По итогам 2015 года Банком получен убыток с учетом проведенных бухгалтерских проводок, отражающих события после отчетной даты, в сумме 98,8 млн. руб.

Операционная прибыль составила 1 506,9 млн. руб.:

- чистые процентные доходы – 791,1 млн. руб.,
- чистые комиссионные доходы – 490,2 млн. руб.,
- чистые доходы от операций с иностранной валютой – 196,3 млн. руб.,
- прочие доходы – 29,3 млн. руб.

В 2015 году Банк проводил консервативную политику по рискам и формировал дополнительный запас прочности, создавая повышенные резервы на возможные потери. Расходы, связанные с формированием резервов за 2015 год увеличилась в 1,5 раза по сравнению с 2014 годом, и составили 325,9 млн. руб.

(в тысячах российских рублей)

Операционные расходы за 2015 год составили 1 233,9 млн. руб.

Налоги, уплаченные за 2015 год, составили 45,9 млн. руб.

Прибыль без учета резервов на возможные потери составила 227,1 млн.руб.

Дополнительная информация в виде финансово-экономических обзоров

Основные тенденции экономического развития России

Предварительные данные за декабрь показали практически остановку спада экономической активности (после незначительного снижения в ноябре текущего года). По оценке Минэкономразвития России, индекс ВВП с исключением сезонности составил 0,0% (уточнение оценки связано с публикацией Росстатом данных по объему оптовой торговли) к предыдущему месяцу против -0,2 в ноябре. Положительную динамику с сезонной корректировкой показали такие индикаторы как добыча полезных ископаемых, сельское хозяйство, строительство. Одновременно отмечается замедление спада обрабатывающих производств, розничной торговли и платных услуг населению.

По итогам 2015 года, по первой оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году. В декабре, по оценке Минэкономразвития России, снижение составило 3,5% в годовой оценке.

По оценке Росстата, численность постоянного населения Российской Федерации на 1 декабря 2015 года составила 146,5 млн. человек. С начала года число жителей России возросло на 239,4 тыс. человек.

Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций в декабре 2015 года, по оценке Росстата, составила 42 684 рубля и по сравнению с декабрем 2014 года выросла на 1,6%, реальная заработная плата снизилась на 10%.

В целом за январь-декабрь 2015 года номинальная начисленная заработная плата, по оценке Росстата, составила 33 925 рублей, номинальный прирост относительно 2014 года составил 10,6%, а реальная заработной платы снизилась на 9,5%.

В 2015 году произошло резкое сокращение потребительского спроса. На потребительский рынок в течение года оказывали мощное давление отдельные макропоказатели. Из-за падения реальных зарплат, сокращения инвестиций, экономической неопределенности, ослабления рубля, сохранения продовольственной инфляции, снижения доступности кредита (прирост кредитов населению был отрицательным в течение всего года), существующих санкций и контрсанкций все большее число потребителей переходят в разряд наблюдателей за торговым процессом, но не его активных участников. При этом большинство населения в 2015 г. придерживалось избирательно-сберегательной модели поведения. Особенно данная тактика сегодня присуща низкодоходным и частично средне-доходным слоям населения.

По итогам 2015 года, потребительская инфляция составила 12,9% после того, как в 2014 году цены выросли на 11,4%. За последние два года инфляция усилилась вдвое в 2011 – 2013 годах средний прирост за год составлял 6,4%. Главным фактором такого усиления инфляции стала значительная девальвация рубля, резко усилившаяся с конца 2014 года и продолжившаяся в 2015 году.

Первая волна девальвации рубля с ноября 2014 года по февраль 2015 года, сопровождавшаяся высокой волатильностью и ростом инфляционных ожиданий, привела к скачку цен в конце 2014 года и особенно в начале 2015 года. В результате к марту достигла пика годовая инфляция (16,9%) и рост цен на продовольственные товары – 23%. Рост цен на продукты одновременно усиливало введение эмбарго на импорт продовольственных товаров с августа 2014 г., приведшее к более существенному ослаблению конкуренции, разбалансированности рынков и росту издержек в связи с переориентацией на новых поставщиков.

Цены в других сегментах потребительского рынка росли более умеренно ввиду неопределенности ожиданий со стороны спроса и при наличии запасов, закупленных по более низким ценам.

К июню инфляция замедлилась до 15,3% г/г, на что повлияло 30-процентное укрепление рубля и постепенное насыщение рынка, особенно сезонной продукцией. Вместе с тем заметного снижения цен на большинство товаров в этот период практически не наблюдалось. В июле инфляция вновь повысилась до 15,6% в результате очередной индексации коммунальных и жилищных тарифов.

Вторая волна девальвации, возобновившаяся с июня, сказалась значительно слабее на усилении инфляции и в основном пришлась на III квартал 2015 года – к августу инфляция ускорилась до 15,8%. Девальвация в этот период отразилась на росте цен на импортозависимые услуги и непродовольственные товары.

Вследствие высокой базы прошлого года с сентября инфляция стала замедляться. В последние три месяца 2015 года, на инфляцию стало оказывать более сильное сдерживающее влияние падение платежеспособного спроса населения, несмотря на возобновившуюся девальвацию и высокие ожидания ее усиления темпы инфляции стабилизировались.

Краткое состояние экономики Кировской области

(в тысячах российских рублей)

Итоги социально-экономического развития Кировской области в январе-декабре 2015 года свидетельствуют о росте промышленного производства, объема строительных работ и ввода в эксплуатацию жилых домов.

По итогам 2015 года индекс промышленного производства в области по отношению к 2014 году составил 103,3%. Положительный темп роста обусловлен увеличением объема выполненных работ в обрабатывающих производствах на 4,3%. В энергетическом комплексе индекс производства составил 99,9%, по добыче полезных ископаемых – 80,6%. Объем отгруженной промышленной продукции, выполненных работ и услуг собственными силами увеличился на 14,4% (в текущих ценах) и составил 214,9 млрд. рублей.

Индекс обрабатывающих производств (83,3% промышленной продукции области) составил 104,3%. Объем отгруженных товаров, выполненных работ и услуг – 179,1 млрд. рублей (116,5% к уровню 2014 года).

Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство», за январь-декабрь 2015 года составил 30,2 млрд. рублей, индекс физического объема – 104,6%.

В 2015 году в Кировской области введено в эксплуатацию 725,4 тыс. кв. м общей площади жилья, что на 6% превышает уровень аналогичного периода прошлого года (в сопоставимых ценах), в том числе ИЖС – 244,1 тыс. кв. метров, что составляет 99,9% к периоду прошлого года.

Оборот розничной торговли за 2015 год составил 174,9 млрд. рублей, что в сопоставимых ценах на 7,7% ниже аналогичного периода прошлого года. Доля продовольственных товаров составила 48,3%, доля непродовольственных товаров – 51,7%.

Оборот розничной торговли в январе-декабре 2015 года на 97,3% сформирован торгующими организациями и индивидуальными предпринимателями, реализующими товары вне розничных рынков и ярмарок, доля продажи товаров на розничных рынках и ярмарках составила 2,7%.

По итогам девяти месяцев 2015 года на территории Кировской области освоено 37,2 млрд. рублей инвестиций в основной капитал, что составило 86,5% к уровню прошлого года. Крупными и средними организациями вложено порядка 25 млрд. рублей, индекс физического объема составил 86,2%.

В январе-октябре 2015 года по кругу крупных и средних организаций получен положительный сальдированный финансовый результат в размере 9445,1 млн. рублей, за аналогичный период предыдущего года – 5363,9 млн. рублей (сопоставимый круг), темп роста составил 176,1%.

Прибыль прибыльных предприятий в отчетном периоде составила 12,8 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2014 года на 46,6%. Удельный вес прибыльных организаций в общем числе организаций – 72,5%, за соответствующий период прошлого года удельный вес составлял 76,6%.

За январь-октябрь 2015 года общая сумма убытка убыточных крупных и средних предприятий составила 3,4 млрд. рублей. По сравнению с аналогичным периодом предыдущего года уменьшилась на 0,1%. Удельный вес убыточных организаций составил 27,5% от общего числа наблюдаемых предприятий, за соответствующий период прошлого года – 23,4%.

По итогам января-ноября 2015 года среднемесячная номинальная начисленная заработная плата одного работника составила 21602 рубля и выросла по сравнению аналогичным периодом прошлого года на 4,4%.

Среднедушевые номинальные денежные доходы населения Кировской области в январе-ноябре 2015 года сложились в размере 21368 рублей и увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлым годом на 10,4%.

Численность не занятых трудовой деятельностью граждан, состоящих на учете в органах государственной службы занятости, на 1 января 2016 года составила 10,7 тыс. человек и увеличилась с начала года на 1,1 тыс. человек (9,6 тыс. человек).

Численность безработных, зарегистрированных в службе занятости, на 1 января 2016 года увеличилась на 1,4 тыс. человек по сравнению с количеством безработных на 1 января 2015 года (8,3 тыс. человек) и составила 9,7 тыс. человек.

Состоянию банковского сектора

В 2015 г. Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. Основное влияние на курсовую динамику российской национальной валюты оказывали неустойчивая конъюнктура мирового рынка нефти, отток капитала из России и сохраняющаяся геополитическая напряженность. На конъюнктуру валютных рынков большинства стран, в том числе России, также воздействовало ожидавшееся повышение ключевой ставки ФРС США. Поддержку рублю оказывала проводимая Банком России денежно-кредитная политика, в частности повышение в конце 2014 г. ключевой ставки до 17% годовых, введение инструментов предоставления кредитным организациям иностранной валюты на возвратной основе по достаточно низким ставкам. В то же время поддержку курсу рубля оказали значительные объемы

(в тысячах российских рублей)

продажи российскими экспортерами валютной выручки. По итогам 2015 г. темпы обесценения рубля были ниже, чем в 2014 году. Относительно начала 2015 г. официальный курс доллара США к рублю повысился на 30%, до 72,9299 руб. за доллар на 1 января 2016 г., курс евро к рублю увеличился на 16,5%, до 79,6395 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины – на 23%, до 75,9492 рубля. Аналогичные показатели за 2014 г. возросли на 72; 52 и 61%.

Совокупные активы банковского сектора в 2015 г. увеличились на 6,9% (в декабре – на 5,0%), до 83 000 млрд рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 834 до 740.

Ресурсная база. Остатки средств на счетах клиентов за 2015 г. возросли на 18,5% (в декабре – на 4,7%), до 51 907 млрд руб., а их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 56,4 до 62,5%. Объем вкладов физических лиц за 2015 г. увеличился на 25,2% (в декабре – на 8,0%), до 23 219 млрд рублей. Доля вкладов физических лиц в пассивах банковского сектора за этот период возросла с 23,9 до 28,0%. Доля вкладов в иностранной валюте в общем объеме вкладов за анализируемый период возросла с 26,1 до 29,4%. Объем долгосрочных вкладов (сроком свыше 1 года) уменьшился за 2015 г. на 1,1%, а их удельный вес в общем объеме привлеченных вкладов по состоянию на 01.01.16 составил 43,5%. Доля Сбербанка России на рынке вкладов физических лиц за 2015 г. возросла с 45,0 до 46,0%.

Объем депозитов юридических лиц за 2015 г. увеличился на 11,8% (в декабре – на 2,7%), до 19 018 млрд руб., их доля в пассивах банковского сектора возросла с 21,9 до 22,9%. Объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства и других государственных органов за 2015 г. уменьшился на 16,1% (за декабрь – на 63,7%), до 859 млрд руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 1,3 до 1,0%.

Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, в 2015 г. уменьшилась на 42,3% (в декабре – возросла на 8,8%), до 5 363 млрд руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 12,0 до 6,5%.

Объем выпущенных банками облигаций за 2015 г. уменьшился на 6,7% (за декабрь – на 1,7%), а доля этого источника в пассивах банковского сектора сократилась с 1,7 до 1,5%. Объем выпущенных векселей за рассматриваемый период уменьшился на 19,8%, а их доля в пассивах банковского сектора – с 1,1 до 0,8%.

Активные операции. Совокупный объем кредитов экономике за анализируемый период увеличился на 7,6% (в декабре – на 2,3%), до 43 985 млрд рублей. Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, в 2015 г. увеличился на 12,7% (в декабре – на 3,0%) до 33 301 млрд руб., их доля в активах банковского сектора возросла с 38,0 до 40,1%.

Удельный вес просроченной задолженности в объеме кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, увеличился с 4,2 до 6,2%. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2015 г. уменьшился на 5,7% (в декабре – возрос на 0,1%), до 10 684 млрд. руб.; их доля в активах и в общем объеме кредитных вложений банков на 01.01.16 составила соответственно 12,9 и 18,7%. Удельный вес просроченной задолженности в объеме кредитов физическим лицам увеличился с 5,9 до 8,1%.

Портфель ценных бумаг по итогам 2015 г. увеличился на 21,1% (за декабрь – на 4,7%) до 11 777 млрд руб., а его доля в активах банковского сектора возросла с 12,5 до 14,2%. Основной удельный вес (81,6%) в портфеле ценных бумаг по-прежнему занимают вложения в долговые обязательства, объем которых с начала года увеличился на 25,7% (в декабре – на 4,5%), до 9 616 млрд рублей. Портфель долевого ценных бумаг уменьшился на 39,6% (в декабре – возрос на 15,3%), а их удельный вес в портфеле ценных бумаг на 01.01.16 составил 2,5%.

Межбанковский рынок. Требования по предоставленным МБК1 за 2015 г. увеличились на 24,9% (в декабре – на 5,5%), до 8 610 млрд руб., а их доля в активах банковского сектора возросла с 8,9 до 10,4%. Объем МБК, размещенных в банках – нерезидентах, возрос на 14,8% (в декабре – сократился на 6,8%), объем средств, размещенных на внутреннем межбанковском рынке, увеличился на 33,2% (в декабре – на 16,4%). Объем привлеченных МБК за рассматриваемый период увеличился на 7,5% (в декабре – на 12,6%), до 7 091 млрд руб., а их доля в пассивах банковского сектора не изменилась, составив 8,5%. Объем МБК, привлеченных у банков – нерезидентов, сократился на 19,8% (в декабре – возрос на 3,7%).

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций. Совокупная прибыль кредитных организаций за 2015 г. составила 192 млрд рублей. Прибыль в сумме 736 млрд руб. получили 553 кредитные организации (75,4% от числа действующих на 01.01.16). Убытки в сумме 544 млрд руб. понесли 180 кредитных организаций (24,6% от числа действующих).

(в тысячах российских рублей)

Информация о рейтинге

В феврале 2015 года «Национальным Рейтинговым Агентством» рейтинг переведён в раздел не подлежащих разглашению. На дату перевода рейтинг Банка - «А» (высокая кредитоспособность, второй уровень)

Рейтинг «А» означает, что ПАО «Норвик Банк» относится к классу заемщиков с высоким уровнем кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств низкий, вероятность реструктуризации долга или его части минимальна.

3. Основы подготовки годовой отчетности, основные положения Учетной политики ПАО «Норвик Банк»

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

Бухгалтерский учет имущества, обязательства и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Определение доходов и расходов

Причитающиеся доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения вне зависимости от оформления юридической документацией, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения, по методу «начисления».

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

Признание доходов, получаемых по ссудам, активам (требованиям), определенными или неопределенными, их отражение на балансовых или внебалансовых счетах, определяется категорией качества ссуды, актива (требования) или портфеля однородных ссуд (требований), к которой (которому) указанная ссуда, актив (требование) относится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Доходы, отнесенные к 1 и 2 категории качества, подлежат признанию в бухгалтерском учете.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является высокой). Доходы, отнесенные к 3 категории качества, подлежат признанию в бухгалтерском учете.

Доходы по ссудам, отнесенные к 4 и 5 категории качества, не подлежат признанию в качестве доходов. Получение доходов признается неопределенным (проблемным или безнадежным). Такие доходы отражаются на счетах внебалансового учета.

(в тысячах российских рублей)

Расчеты по налогу на прибыль

Банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи налога на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли. Банк исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

Расчет отложенного налога на прибыль

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

При расчете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, и в соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Расчеты по налогу на добавленную стоимость

Банк при определении налогооблагаемой базы по НДС использует порядок, предусмотренный п. 4 ст. 170 НК РФ, согласно которому предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав суммы налога по операциям подлежащим налогообложению, так и освобожденных от налогообложения:

- учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), имущественных прав в соответствии с пунктом 2 статьи 170 НК РФ, в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, используются только для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;
- принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, используются только для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;
- принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, одновременно используются для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Банк ведет раздельный учет облагаемых и не облагаемых НДС операций.

Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах осуществляется на счетах доходов, расходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В банке установлен временной интервал календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящихся на соответствующий месяц, подлежат отнесению на счета по учету доходов и расходов.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Критериями для вынесения профессионального суждения по отнесению объекта недвижимости к инвестиционной, временно неиспользуемой в банковской деятельности являются:

- критерий неделимости объекта;
- критерий незначительности использования для оказания услуг управления Банком.

Критерий существенности для недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности устанавливается по соотношению полезной площади к осуществляемой деятельности на ней, если полезной площади на которой ведется банковская деятельность менее 50% от общей полезной площади, то объект признается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности переданной в аренду, если занимаемые площади для осуществления банковской

(в тысячах российских рублей)

деятельности составляют более 50%, то такой объект недвижимости признается основным средством, используемым в банковской деятельности.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов методы их оценки, порядок и периодичность проведения инвентаризации материальных ценностей.

К основным средствам относится часть имущества со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов, принимаемых к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливается в сумме более 40 тысяч рублей без НДС. Предметы стоимостью ниже установленного лимита относятся к материальным запасам. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости с учетом НДС. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Начисление амортизации основных средств производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации. Срок полезного использования определяется исходя из Единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22 октября 1990 года №1072.

Основные средства переоцениваются по группам однородных объектов по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Переоценка производится по состоянию на 1 января не чаще одного раза в три года.

К нематериальным активам относятся приобретенные или созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их создание или приобретение. Стоимость нематериальных активов ежемесячно равномерно переносится на издержки банковских услуг по нормам, определяемым Банком, исходя из установленного срока их полезного использования.

Права на использование результатов интеллектуальной деятельности, программных продуктов, баз данных и т.д. учитываются на счете расходов будущих периодов на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого права (продукта интеллектуальной деятельности) списываются на расходы банка по нормам, утвержденным банком или соответствующим договором исходя из срока полезного использования, но не более срока деятельности кредитной организации.

Учет депозитных и кредитных операций юридических и физических лиц

Проценты за привлеченные, размещенные денежные средства начисляются на начало операционного дня. Программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов за привлеченные, размещенные денежные средства в порядке и в размере, предусмотренных соответствующим договором. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы, доходы подлежат все начисленные проценты за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дня, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, а так же по сроку выплаты предусмотренному депозитным, кредитным договором.

Учет операций с ценными бумагами, метод оценки.

Вложения в ценные бумаги (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливая стоимость эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, определяется как средневзвешенная цена каждой ценной бумаги по итогам торгового дня, определяемая как результат от деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам.

Источником информации о средневзвешенных ценах являются отчеты организаторов торговли о рыночных ценах (в т.ч. файл биржевой информации) или иной эквивалентный документ, в т.ч. получаемый от брокера, дилера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа.

22

(в тысячах российских рублей)

В случае невозможности определения ТСС определяется на основании котировок, публикуемых в информационных системах.

В последний рабочий день месяца подлежат переоценке котируемые ценные бумаги, относящиеся к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена. В течение месяца переоценке подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента) по категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» при условии:

- совершение операций с ценными бумагами этого выпуска;
- существенного изменения справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является более 20% отклонение в сторону повышения либо понижения текущей стоимости по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Банк оценивает состояние активов (ценных бумаг, инвестиций) на предмет их возможного обесценения, которое может быть обусловлено следующими обстоятельствами: финансовые трудности или банкротство эмитента, нарушение обязательств эмитентом (например, по выплате процентов), прекращение торгов по данным ценным бумагам, существенное снижение котировок по сравнению с общерыночными тенденциями. Для этого создается резерв на возможные потери, который формируется согласно Положению Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резерв создается в момент возникновения факторов, дающих основание для мотивированного суждения об уровне риска на основе оценки изменения уровня доходности и рыночной стоимости ценной бумаги, произведенной на основе анализа экономической ситуации.

При выбытии (реализации) ценных бумаг порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется по средней стоимости ценных бумаг.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по цене приобретения (рыночной стоимости). Учетные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). По учетным векселям банком создается резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности согласно Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». На внебалансовом учете ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости, за исключением собственных ценных бумаг для уничтожения и бланков ценных бумаг, учитываемых в условной оценке 1 рубль. Ценные бумаги, находящиеся в депозитарии, подлежат отражению на счетах ДЕПО, учет ведется в штуках, по пассиву счета – в разрезе владельцев и по активу – в зависимости от мест хранения. Переоценке в балансе подвергаются ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте по правилам переоценки валютных счетов. Банк не является депозитарием. Ценные бумаги, принадлежащие банку на праве собственности, подлежат учету в разделе Д «Счета депо» Плана счетов. Учет выпущенных банком собственных векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков их погашения. Финансовый результат определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа.

Учет операций с иностранной валютой

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте. Учет доходов и расходов, полученных в иностранной валюте, ведется только в рублевой оценке. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется при закрытии операционного дня до отражения операций по счетам следующего дня. Переоценке подлежит исходящий остаток на конец дня. Ежедневный Баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Учет производных финансовых инструментов

Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее – ПФИ), определяемых в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а так же договоров купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не

(в тысячах российских рублей)

ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество (далее – сделки подобные ПФИ) определяется в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2011 года №372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

С даты первоначального признания ПФИ и сделок подобных ПФИ Банк оценивает по справедливой стоимости.

Изменение справедливой стоимости осуществляется:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания ПФИ, сделок подобных ПФИ;
- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики/расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Корректировок, связанных с изменением учетной политики, расчетных оценок, влияющих на сопоставимость показателей деятельности банка, не вносилось.

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

Банк не имеет информации о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец 2015 года, которые заключают в себе существенный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в 2016 финансовом году.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк отразил события после отчетной даты по начисленным налогам и сборам за 2015 год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации является налогоплательщиком, отложенному налогу на прибыль, а также по полученным после отчетной даты первичным учетным документам, подтверждающим совершение операций до отчетной даты.

Описание характера существенного некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка не было.

Изменения в Учетной политике на 2016 год

На 2016 год Банком внесены изменения в Учетную политику, в соответствии с Положением 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», Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», а также с Указаниями ЦБ РФ от 21.10.2015 №3827-У.

На основании выше названных Положений основными изменениями являются:

Введение понятия расчетной ликвидационной стоимости объекта основных средств, под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

По группе однородных основных средств, здания, ведение учета по переоцененной стоимости, с ежегодной переоценкой. Остальные основные средства учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации (при таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на

(в тысячах российских рублей)

балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости).

В бухгалтерском учете вся сумма прироста стоимости, при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, одновременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Все объекты НВНОД учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

Уточняются понятия доходов и расходов, принципы их признания. Вводится новая форма отчета о финансовых результатах. Изменена классификация доходов и расходов

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы
- операционные доходы и операционные расходы

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным и операционным.

Банк создает резервы под обязательства по оплате накапливаемых оплачиваемых отпусков работников на работе, ежегодный отпуск, обязательства по оплате иных вознаграждений, а также под обязательства по оплате страховых взносов.

Изменяется порядок выплаты дивидендов и соответственно порядок реформации годового баланса.

Вносимые изменения в Учетную политику на 2016 год существенно не влияют на сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Банк применяет в своей деятельности принцип «непрерывность деятельности», предполагающий продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Характер и величина существенных ошибок по каждой статье годовой (финансовой) отчетности за каждый отчетный период

У Банка не было существенных ошибок в 2014 и 2015 годах.

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

| | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Базовая прибыль | 269 161 | (98 796) |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт. | 3 655 232 097 | 3 657 489 673 |
| Базовая прибыль на акцию, руб. | 0,07 | (0,027) |

(в тысячах российских рублей)

4. Сопроводительная информация к формам годового отчета

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса форма отчетности 0409806

4.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:

| | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Наличные средства | 620 811 | 520 399 |
| Остатки денежных средств на счетах в Банке России, в т.ч.: | 553 935 | 547 513 |
| обязательные резервы | 126 122 | 71 921 |
| Средства в кредитных организациях, в т.ч.: | 1 039 387 | 316 778 |
| корреспондентские счета кредитных организаций | 448 889 | 212 994 |
| корреспондентские счета банков-нерезидентов | 516 675 | 1 439 |
| по другим операциям | 73 823 | 102 345 |
| Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях | (5 251) | (46) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 2 208 882 | 1 384 644 |

На 1 января 2016 года денежных средств на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов составляют 475 592 тыс.руб., на 1 января 2015 года – 427 813 тыс.руб. В статью не входят депозиты в Банке России и межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации;

на 1 января 2016 года на срок от 8 до 30 дней в сумме 120 000 тыс.руб., до востребования - 2 627 тыс.руб.,

на 1 января 2015 года на срок от 8 до 30 дней в сумме 700 000 тыс.руб., до востребования - 2 404 тыс.руб.

Ограничений по использованию денежных средств нет.

4.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

| | 01.01.2015 | | | 01.01.2016 | | |
|----------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|---------------|
| | рубль РФ | доллар США | евро | рубль РФ | доллар США | евро |
| Долговые обязательства, всего, в т.ч.: | 2 511 428 | 884 732 | 365 246 | 4 584 501 | 680 484 | 82 810 |
| облигации кредитных организаций | 1 462 776 | - | - | 414 957 | - | - |
| корпоративные облигации | 1 048 652 | - | - | 3 542 133 | - | - |
| прочие долговые обязательства нерезидентов | - | 884 732 | 365 246 | 627 411 | 680 484 | 82 810 |
| облигации банков-нерезидентов | - | - | - | - | - | - |
| Долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.: | - | 36 911 | - | 45 | - | - |
| корпоративные акции | - | 36 911 | - | 45 | - | - |
| Производные финансовые инструменты, всего, в т.ч.: | - | - | 2 743 | - | - | - |
| Валютные свопы (внутренние контракты) | - | - | 2 743 | - | - | - |
| Итого | 2 511 428 | 921 643 | 367 989 | 4 584 546 | 680 484 | 82 810 |

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2015 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

| Эмитент | ТСС, руб. | Кол-во, шт | Ближайшая дата погашения/оферта | Конечная дата погашения/оферта | Средневзвешенная ставка по купону в % |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| Облигации российских банков | 1 462 776 | 1 426 655 | 28-января-2015 | 21-июль-2015 | 10,4974 |
| Корпоративные облигации предприятия по производству воздушного транспорта | 199 097 | 204 372 | 24-мар-2015 | 24-март-2015 | 12,0000 |
| Корпоративные облигации предприятий финансового сектора | 34 487 | 34 466 | 29-апр-2015 | 28-май-2015 | 8,9848 |
| Корпоративные облигации предприятий связи | 684 434 | 674 765 | 19-мар-2015 | 21-май-2015 | 8,9969 |
| Корпоративные облигации железнодорожного транспорта | 130 634 | 130 000 | 7-апр-2015 | 7-апр-2015 | 7,8500 |
| Итого по корпоративным облигациям | 1 048 652 | 1 043 603 | | | 9,4238 |
| Итого по Еврооблигациям | 1 249 978 | 7 748 | 18-фев-2015 | 18-фев-2015 | 4,00 |

На 1 января 2016 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

| Эмитент | ТСС, руб. | Кол-во, шт | Ближайшая дата погашения/оферта | Конечная дата погашения/оферта | Средневзвешенная ставка по купону в % |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| Облигации российских банков | 414 957 | 397 970 | 17-фев-2016 | 13-апр-2016 | 13,05 |
| Корпоративные облигации предприятий финансового сектора | 926 543 | 1 462 673 | 28-января-2016 | 26-май-2016 | 11,13 |
| Корпоративные облигации предприятий связи | 484 046 | 488 527 | 22-июнь-2016 | 22-июнь-2016 | 8,4 |
| Корпоративные облигации предприятия по производству удобрений | 426 | 416 | 26-май-2016 | 26-май-2016 | 13,6 |
| Корпоративные облигации предприятия по производству пищевых продуктов | 119 990 | 113 575 | 29-января-2016 | 29-января-2016 | 14 |
| Корпоративные облигации предприятий розничной и оптовой торговли | 597 578 | 579 979 | 02-фев-2016 | 03-март-2016 | 9,21 |
| Корпоративные облигации предприятия, занимающегося производством и распределением эл/энергии, газа и воды | 600 503 | 586 998 | 28-января-2016 | 07-авг-2017 | 8,67 |
| Корпоративные облигации предприятия по добыче сырой нефти | 65 673 | 61 536 | 18-фев-2016 | 18-фев-2016 | 9,5 |
| Корпоративные облигации предприятий металлургического производства | 717 094 | 699 625 | 25-фев-2016 | 25-июль-2016 | 7,78 |
| Корпоративные облигации предприятия по производству машин и оборудования | 30 280 | 30 000 | 26-авг-2016 | 26-авг-2016 | 9,5 |
| Итого по корпоративным облигациям | 3 542 133 | 4 023 329 | 28-января-2016 | 07-авг-2017 | 9,39 |
| Итого по Еврооблигациям | 1 390 704 | 15 231 | 02-фев-2016 | 11-март-2019 | 6,09 |

(в тысячах российских рублей)

Долевые ценные бумаги на 1 января 2015 года включают акции и паи фондов следующих эмитентов:

| Эмитент | ТСС, тыс. руб. | Валюта | Кол-во, шт | Международный идентификационный код ценной бумаги |
|-------------------------|----------------|--------|------------|---------------------------------------------------|
| PPL CORPORATION | 5 361 | USD | 2 600 | US69351T1060 |
| GENERAL ELECTRIC CO | 9 990 | USD | 7 000 | US3696041033 |
| MERCK & CO INC NEW | 9 653 | USD | 3 000 | US58933Y1055 |
| JOHNSON & JOHNSON | 5 919 | USD | 1 000 | US4781601046 |
| SEADRILL LTD | 5 988 | USD | 9 000 | BMG7945E1057 |
| Вложения в акции | 36 911 | | | |

Вложения Банка на 1 января 2016 года в долевые ценные бумаги (обыкновенные акции ОАО "СМЗ") составляют 45 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2015 и на 1 января 2016 года торговые ценные бумаги Банка не были заложены по договорам РЕПО.

В портфеле Банка на 1 января 2015 года находятся рублевые облигации российских компаний и банков, приобретенные с дисконтом от номинала, срок погашения которых с 28 января 2015 года до 21 июля 2015 года и ставки купонной доходности в размере от 8,1% до 12,25%.

На 1 января 2015 года Банк имеет облигации нерезидентов, конечным эмитентом которых являются крупные российские компании, это ОАО «Газпром», ОАО «Лукойл», ОАО «НК «Роснефть». Сроки погашения от 4 февраля по 16 июня 2015 года, ставка по купону от 2,625% до 9,875%.

В портфеле Банка на 1 января 2016 года находятся рублевые облигации российских компаний и банков, приобретенные с дисконтом от номинала, срок погашения которых с 28 января 2016 года до 07 августа 2017 года и ставки купонной доходности в размере от 7,78% до 14,00%.

На 1 января 2016 года Банк имеет облигации нерезидентов, конечным эмитентом которых являются крупные российские банки, это ПАО «Россельхозбанк», Банк ВТБ (ПАО), ПАО «БИНБАНК», ПАО «Сбербанк», предприятия ОАО «НОВАТЭК». Сроки погашения со 2 февраля 2016 года по 11 марта 2019 года, ставка по купону от 0,0% до 12,75%.

Производные финансовые инструменты

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов и сделок, подобных ПФИ. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость ПФИ, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового (базисного) актива производного инструмента, это стоимость ценных бумаг, фьючерс на курс. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец отчетного периода.

| | 01.01.2015 | | | 01.01.2016 | | |
|-----------------------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------|-------------------------|------------------------|---------------|
| | Условная основная сумма | Справедливая стоимость | | Условная основная сумма | Справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обязательство | | Актив | Обязательство |
| Валютные контракты SWAP: | | | | | | |
| свопы – внутренние контракты | 233 054 | 2 743 | - | 389 655 | - | - |
| Опционы на фьючерс индекса RTS | 18 046 | - | - | - | - | - |
| Контракты на ценные бумаги: | | | | | | |
| Опционы – на ценные бумаги нерезидентов | 58 108 | - | 2 156 | - | - | - |
| Итого производные активы/обязательства | 309 208 | 2 743 | 2 156 | 389 655 | - | - |

На 1 января 2015 года Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода. У Банка заключены опционы Put и Call на продажу и

(в тысячах российских рублей)

покупку, базовым активом которых являются ценные бумаги и паи инвестиционных фондов, фьючерсы на индекс RTS.

Производные финансовые инструменты, находящиеся в портфеле Банка предназначены для торговли. Вся деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется через брокеров. Банк открывает собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, курсов валют или индексов.

Валютный своп (SWAP)

Банк заключает внебиржевые валютные свопы с банками-резидентами и нерезидентами, которые представляют собой комбинацию двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования.

На 1 января 2016 года у Банка заключены внебиржевые валютные свопы с ПАО «Промсвязьбанк» на сумму 36 455 тыс.руб. С мая 2015 года Банк работает с ПАО «Московская биржа» по заключению сделок валютный своп, сумма сделок на 1 января 2016 года составила 353 201 тыс.руб. Банк заключает самые ликвидные валютные свопы, которые торгуются на Московской бирже - это однодневные валютные свопы доллар-рубли (USD_TODTOM), евро-рубли (EUR_TODTOM) и евро-доллар (EURUSD_TODTOM).

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

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка.

Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка. Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ. Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО «Московская Биржа») рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. ПАО «Московская Биржа» раскрывает рыночные котировки в соответствии с главой 5 Положения «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 №437-П. В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Справедливую стоимость ценных бумаг, приобретенных в ходе размещения и по которым еще не завершена процедура эмиссии (не зарегистрирован отчет об итогах выпуска), Банк определяет в следующем порядке:

- до завершения процедуры эмиссии/размещения – принимается равной стоимости их приобретения банком в ходе первоначального размещения
- после завершения процедуры эмиссии/размещения и начала торгов – рассчитывается так же как и по ценным бумагам, допущенным к обращению через организаторов торгов

Банком установлены следующие критерии определения активности рынка:

Если по ценной бумаге в течение последних 90 календарных дней было совершено не менее 10 сделок, либо общий объем сделок, совершенный за этот период составил не менее 500 тыс. рублей.

Формирование справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка.

Характерные критерии неактивного рынка:

- существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения
- существенное изменение цен за короткий период времени
- отсутствие информации о текущих ценах

В отсутствие активного рынка для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке надежно определенной справедливой стоимостью признается в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

(в тысячах российских рублей)

- котировка на покупку при закрытии
- цена последней сделки
- рыночная цена
- профессиональное суждение

Источником информации являются Фондовая биржа ММВБ, прочие биржевые площадки. Для определения справедливой стоимости рассматриваются котировки в ближайший день (возможный период не должен превышать 90 календарных дней), когда торговая площадка проводила торги ценными бумагами.

Для ценных бумаг, не обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ и иностранной валюте надежно определенной справедливой стоимостью признается в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

- цена на покупку (bid price)
- последняя цена (last price)
- средневзвешенная цена (Volume Weighted Average Price (VWAP))
- профессиональное суждение

Источники информации по данным ценным бумагам являются информационные системы Bloomberg рынок BGN или BVAL, Reuters, с надежными источниками данных. Под надежными источниками принимаются рассчитанные информационными системами потоки котировок от участников рынка, котировки от зарубежных организаторов торгов на неорганизованном рынке финансовых инструментов.

В случае отсутствия данных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается котировка на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней.

На 1 января 2016 года Банк классифицирует долговые и долевыми ценные бумаги, находящиеся на балансе, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк использует принцип оценки, который позволяет максимально использовать исходные данные, наблюдаемые на рынке, так для оценки по справедливой стоимости акций и облигаций Российских компаний, обращающихся на Московской Бирже, Банк использует средневзвешенную цену на день переоценки или ближайший ко дню проведения переоценки. В портфеле Банка учитываются еврооблигации, выпущенные на международных финансовых рынках нерезидентами в интересах резидентов, источники для определения справедливой стоимости для них являются данные о рыночной котировке системы Bloomberg (рынок BGN или BVAL). При определении справедливой стоимости еврооблигаций B&N Finance Limited ZCP 05/07/16, которые не торгуются на активном рынке, банк готовит профессиональное суждение в котором используются данные, наблюдаемые на рынке, которые достоверно отражают рыночную цену для этого финансового инструмента.

4.1.3. Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

| Виды заемщиков и виды предоставленных ссуд | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.: | 3 546 798 | 2 480 806 |
| Потребительские | 3 519 187 | 2 395 087 |
| Ипотечные | 14 687 | 73 396 |
| Автокредиты | 12 924 | 12 323 |
| Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.: | 5 096 856 | 4 355 359 |
| Пополнение оборотных средств | 3 127 875 | 2 092 506 |
| Финансовая деятельность | 437 087 | 1 364 578 |
| Строительство и ремонт | 944 315 | 647 214 |
| Приобретение основных средств | 71 182 | 107 378 |
| Обеспечение заявки на участие в аукционе | - | 330 |
| Иные цели | 516 397 | 143 353 |
| Кредиты кредитным организациям, всего | 702 404 | 171 619 |
| Итого по кредитам | 9 346 058 | 7 007 784 |
| Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности | (1 072 759) | (1 328 050) |
| Чистая ссудная задолженность | 8 273 299 | 5 679 734 |

(в тысячах российских рублей)

Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности:

| Виды экономической деятельности заемщиков | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Кредиты физическим лицам (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.: | 2 941 908 | 1 621 109 |
| ипотечные ссуды | 14 200 | 67 452 |
| иные потребительские цели | 2 927 708 | 1 553 657 |
| Кредиты юридическим лицам (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.: | 4 628 987 | 3 887 032 |
| Администрации, муниципальные образования | - | 952 086 |
| строительство | 684 455 | 845 232 |
| оптовая и розничная торговля, ремонт | 1 013 018 | 681 952 |
| производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия | 417 071 | 630 828 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 7 029 | 292 385 |
| транспорт и связь | 120 495 | 129 361 |
| обрабатывающее производство | 141 042 | 86 271 |
| сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство | 676 348 | 64 952 |
| производство и распределение электроэнергии, газа, воды | 232 875 | 34 388 |
| производство машин и оборудования | 9 902 | 10 438 |
| обработка древесины и производство изделий из дерева | 28 608 | 8 349 |
| металлургическое производство и производство готовых металлических изделий | - | 7 180 |
| химическое производство | 11 930 | 3 138 |
| производство прочих неметаллических минеральных продуктов | - | 2 194 |
| целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность | 31 110 | 1 350 |
| производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов | 433 | 396 |
| прочие отрасли | 1 254 671 | 136 532 |
| Кредиты кредитным организациям (за минусом сформированных резервов) | 702 404 | 171 593 |
| Итого по кредитам | 8 273 299 | 5 679 734 |

Структура ссудной задолженности по срокам погашения:

| По срокам погашения | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.: | 2 941 908 | 1 621 109 |
| до 1 года | 1 159 318 | 745 719 |
| от 1 до 3-х лет | 1 692 057 | 760 619 |
| срок свыше 3-х лет | 79 354 | 95 924 |
| просроченные | 11 179 | 18 847 |
| Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.: | 4 628 987 | 3 887 032 |
| до 1 года | 2 678 295 | 2 749 863 |
| от 1 до 3-х лет | 967 842 | 1 027 872 |
| срок свыше 3-х лет | 867 757 | 92 153 |
| просроченные | 115 093 | 17 144 |
| Кредиты кредитным организациям, всего в т.ч.: | 702 404 | 171 593 |
| до 1 года | 700 000 | 120 000 |
| до востребования | 2 404 | 51 593 |
| Итого по кредитам | 8 273 299 | 5 679 734 |

(в тысячах российских рублей)

Структура ссудной задолженности по срокам до полного погашения:

| Сроки, оставшиеся до полного погашения | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
| до 1 года | 4 537 613 | 3 615 582 |
| от 1 до 3-х лет | 2 659 899 | 1 788 491 |
| срок свыше 3-х лет | 947 111 | 188 077 |
| просроченные | 126 272 | 35 991 |
| до востребования | 2 404 | 51 593 |
| Итого по кредитам | 8 273 299 | 5 679 734 |

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

| По географическим зонам | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Соединенное Королевство | 4 032 | - |
| Молдавия | 158 | 36 |
| Украина | - | 152 |
| Австрия | 503 | 411 |
| Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам | 4 693 | 599 |
| Россия | 8 268 606 | 5 679 135 |
| Итого по кредитам | 8 273 299 | 5 679 734 |

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги для продажи отсутствуют.

Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участие:

| Компании | доля участия | дата приобретения | отрасль |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|---------------------------|
| Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (МФО) | 25% | 22-июл-2002 | финансовое посредничество |

Банк не влияет на решения, принимаемые Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства, так как имеет 1 голос из 3 в соответствии с Уставом фонда, фонд не является дочерней компаний, и не подпадает под понятие консолидированной группы.

Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи

Финансовые активы для продажи отсутствуют.

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, нет.

Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения

Ценные бумаги в качестве обеспечения не предоставлялись.

Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения»

Финансовых инструментов категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» нет.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг

В отчетном периоде ценные бумаги учитывались на балансе Банка по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не создавались.

(в тысячах российских рублей)

4.1.4. Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

| Вид актива (имущество) | 01.01.2014 | за 2014 | | | | 01.01.2015 | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|----------------|--------------------|-------------------------------|----------------------|--------------------------|------------------|
| | Балансовая стоимость | Первоначальная | Поступление | Выбытие | Сумма накопленной амортизации | Остаточная стоимость | Сумма созданного резерва | Итого |
| Основные средства, всего в т.ч.: | 1 392 894 | - | 2 006 | (16 862) | (266 031) | 1 123 006 | (654) | 1 122 352 |
| зданий | 1 241 789 | - | - | (3 000) | (145 010) | 1 093 710 | (654) | 1 093 055 |
| оборудования | 109 963 | - | 2 006 | (1 463) | (91 332) | 19 173 | - | 19 173 |
| транспорт | 41 142 | - | - | (11 339) | (19 689) | 10 114 | - | 10 114 |
| Земли | 462 | - | - | - | - | 462 | - | 462 |
| Земли, временно неиспользуемая в основной деятельности | 66 890 | - | - | (6 622) | - | 60 268 | (6 437) | 44 831 |
| Земли, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду | 1 380 | - | - | - | - | 1 380 | (483) | 897 |
| Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности | 21 066 | - | - | - | (1 387) | 19 681 | (3 681) | 16 000 |
| Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду | 862 786 | - | - | (861 286) | (245) | 1 255 | (439) | 816 |
| Площадки и сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов | 236 | - | 190 | (190) | - | 236 | - | 236 |
| Площадки и сооружения (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 7 062 | - | - | - | - | 7 062 | (2 468) | 4 594 |
| Нематериальные активы | 4 647 | - | - | - | (961) | 3 686 | - | 3 686 |
| Материальные запасы, всего в т.ч.: | 252 387 | - | 160 295 | (144 187) | - | 268 495 | (24 862) | 243 633 |
| запасы | 48 | - | 2 195 | (1 740) | - | 404 | - | 404 |
| материалы | 1 534 | - | 11 587 | (11 807) | - | 1 434 | - | 1 434 |
| инвентарь и принадлежности | 12 490 | - | 2 257 | (2 609) | - | 11 647 | - | 11 647 |
| изделия | - | - | - | - | - | - | - | - |
| инвентарные запасы | 230 300 | - | 144 286 | (127 842) | - | 254 750 | (24 862) | 229 888 |
| Итого | 2 899 702 | - | 162 490 | (1 026 147) | (266 624) | 1 476 421 | (36 224) | 1 437 197 |

На 1 января 2015 года Банк провел тест на обесценение недвижимости неиспользуемой в основной деятельности, в соответствии с утвержденным внутренним документом СТБ 116 «Порядок проведения тестирования активов, подлежащих проверке на обесценение», введенным распоряжением Банка от 29.11.2014г. № 124-н.

Тестирование проводилось ответственным подразделением Банка на основе данных бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности, результаты которого отразились в форме Отчета о тестировании активов, подлежащих проверке на обесценение.

Дата тестирования: 01.01.2015 г.

Дата составления отчета 10.01.2015г.

Обесценение активов за отчетный период 2014 года не произошло.

(в тысячах российских рублей)

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (продолжение):

| | 01.01.2015 | | за 2015 | | | | 01.01.2016 | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------|------------|-------------|----------|-------------------------------|----------------------|--------------------------|-----------|
| Вид актива (имущества) | | Балансовая стоимость | Переоценка | Поступление | Выбытие | Сумма накопленной амортизации | Остаточная стоимость | Сумма созданного резерва | Итого |
| Основные средства, всего в т.ч.: | 1 122 352 | 1 379 038 | 113 190 | 10 283 | (2 723) | (325 491) | 1 174 277 | (1 083) | 1 173 214 |
| зданий | 1 093 085 | 1 241 923 | 113 190 | 839 | - | (203 023) | 1 152 829 | (1 083) | 1 151 666 |
| оборудование | 19 173 | 107 311 | - | 9 424 | (2 723) | (99 067) | 14 345 | - | 14 345 |
| транспорт | 10 114 | 29 804 | - | - | - | (22 801) | 7 003 | - | 7 003 |
| Земли | 462 | 462 | - | - | - | - | 462 | - | 462 |
| Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности | 44 831 | 60 288 | - | - | - | - | 60 288 | (10 576) | 39 692 |
| Земли, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду | 897 | 1 380 | - | - | - | - | 1 380 | (690) | 690 |
| Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности | 15 800 | 21 088 | (5 896) | - | (1 612) | (1 403) | 12 257 | (4 031) | 8 226 |
| Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду | 816 | 1 500 | - | - | - | (205) | 1 205 | (602) | 603 |
| Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов | 236 | 236 | - | - | - | - | 236 | - | 236 |
| Вложения в сооружения (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 4 684 | 7 062 | - | - | - | - | 7 062 | (3 826) | 3 826 |
| Нематериальные активы | 3 586 | 4 647 | - | - | - | (1 604) | 2 943 | - | 2 943 |
| Материальные запасы, всего в т.ч.: | 243 633 | 268 495 | - | 147 191 | (16 726) | - | 398 956 | (55 808) | 343 150 |
| запчасти | 404 | 404 | - | 2 610 | (2 959) | - | 121 | - | 121 |
| материалы | 1 434 | 1 434 | - | 10 116 | (10 159) | - | 1 391 | - | 1 391 |
| инвентарь и принадлежности | 11 847 | 11 847 | - | 3 028 | (3 810) | - | 11 263 | - | 11 263 |
| издания | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| внеоборотные запасы | 229 888 | 254 750 | - | 131 433 | - | - | 386 183 | (55 808) | 330 375 |
| Итого | 1 437 197 | 1 734 046 | 107 294 | 187 484 | (20 963) | (328 793) | 1 649 036 | (76 286) | 1 672 742 |

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временной неиспользуемой в основной деятельности

На момент составления годового отчета Банк не имеет информации о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

На момент составления годового отчета Банк не имеет затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На момент составления годового отчета Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Информация о дате последней переоценки основных средств

Переоценка групп однородных объектов основных средств, недвижимости используемых в

(в тысячах российских рублей)

банковской деятельности, и тест на обесценение по объектам недвижимости неиспользуемым в банковской деятельности, проведен на 01.01.2016г. на основании распоряжения Банка от 17.12.2016г. №121. При проведении теста на обесценение по объектам неиспользуемым в банковской деятельности, и переоценке групп однородных объектов основных средств, недвижимости, использована рыночная стоимость объектов, определенная профессиональным оценщиком ООО «Институт оценки».

Результаты переоценки групп однородных объектов основных средств, недвижимости и теста на обесценение объектов недвижимости неиспользуемых в основной деятельности на 01.01.2016г., отражены в балансе Банка за 31 декабря 2015 года.

Сведения об оценщике

ООО «Институт оценки».

Договор №МФ-2359 на проведение оценки от 22.12.2015г.

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Институт оценки собственности и финансовой деятельности».

Свидетельство о регистрации юридического лица серия 70 № 000371692,

Свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе серия 70 №000409283.

Организация является членом некоммерческого партнерства «Саморегулируемой межрегиональной ассоциацией специалистов-оценщиков» свидетельство №0056 выдано 10.08.2004г.

Оценка объектов проводилась специалистом, московского филиала ООО «Институт оценки», Печенкиным Дмитрием Владимировичем, действующим на основании доверенности №106 от 21.03.2015г.

Оценщик - член некоммерческого партнерства «Саморегулируемой межрегиональной ассоциацией специалистов-оценщиков» свидетельство №865 выдано 08.10.2007г.

Оценщик имеет диплом о профессиональной переподготовке за № 607082 «Московского государственного университета экономики, статистики и информатики», а так же свидетельство о повышении квалификации рег.№ 0405 от 01.08.2013г. в НОУ ВПО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия» по программе «Оценочная деятельность».

Стаж работы в оценочной деятельности: 16 лет, трудовой договор с ООО «Институт оценки» от 03.07.2006г.

Сведения об обязательном страховании гражданской ответственности оценщика - ОСАО «ИНГОСТРАХ» Договор (Полис) №433-036716/15 от 05.06.2015г.

Оценщик соответствует всем требованиям, установленным ст.16 Федерального закона от 29.07.1998г №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации".

Оценка объектов осуществлялась в соответствии с требованиями:

- Федерального закона РФ от 29.07.1998г. №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ»
- Федерального стандарта оценки № 1 (ФСО №1) «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к оценке», утвержденного приказом Минэкономразвития РФ №297 от 20.05.2015г.
- Федерального стандарта оценки № 2 (ФСО №2) «Цель оценки и виды стоимости», утвержденного приказом Минэкономразвития РФ №298 от 20.05.2015г.
- Федерального стандарта оценки № 3 (ФСО №3) «Требование к отчету об оценке», утвержденного приказом Минэкономразвития РФ №299 от 20.05.2015г.
- Федерального стандарта оценки № 7 (ФСО №7) «Оценка недвижимости (ФСО №7)», утвержденного приказом Минэкономразвития РФ №611 от 25.09.2014г.
- стандарты и правила оценочной деятельности саморегулируемой организации оценщиков в которой состоит оценщик
- МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Совета по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), действующие на дату проведения оценки

Для определения рыночной стоимости объектов оценки, оценщик применил сравнительный подход. Сравнительный подход представляет собой совокупность методов, процедур и приемов оценки, основанных на расчете стоимости объекта оценки, исходя из сравнения его характеристик с характеристиками и ценами подобного имущества, по которым есть информация о недавних продажах на открытом рынке данного вида имущества, когда в сделке участвуют типичные покупатели и типичные продавцы, принимающие при этом независимые решения. Сравнительный (рыночный) подход основан на использовании прямых рыночных данных по сделкам с объектами недвижимости, которые являются сопоставимыми с объектом оценки по местоположению и технико-экономическим характеристикам. Сравнительный подход базируется на принципе спроса

(в тысячах российских рублей)

и предложения, в соответствии с которым цена на объект недвижимости определяется в результате взаимодействия сил спроса и предложения на объект в данном месте, в данное время и на данном рынке.

В соответствии с принципом замещения описательная модель сравнительного подхода представлена следующим утверждением: «ни один разумно действующий к своей пользе покупатель (инвестор) не заплатит за объект оценки больше, чем обойдется ему приобретение на рынке сходного объекта имущества, обладающего той же полезностью, что и объект оценки».

Достоверность во всех существенных отношениях остатка балансового счета 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также с учетом отражения корректирующих событий после отчетной даты подтверждена аудиторским заключением независимой аудиторской компании от 11.01.2016г. и 18.01.2016г.

Фактов использования нефинансовых активов отличных от их эффективного использования нет.

4.1.5. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

| прочие активы | 01.01.2015 | | | | | | стоимость актива |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|-------|---------------------|-----------------|-----------|---------------------|
| | сумма актива | | | по срокам погашения | | резерв | |
| | рубли, РФ | доллар США | евро | в течение 1 года | более 1 года | | |
| Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | - | - | - | - | - | (1 200) | (1 200) |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 521 | 700 | 0 302 | 7 622 | - | - | 7 622 |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 68 286 | - | - | 68 286 | - | (53 298) | 14 988 |
| Расчеты по отдельным операциям: | | | | | | | |
| - по комиссиям | 48 202 | 71 | 4 | 48 277 | - | (45 974) | 303 |
| - по прочим операциям | 1 401 | 85 | - | 1 486 | - | (1 486) | - |
| - по получению процентов | 122 852 | 1 554 | - | 124 208 | - | (8 491) | 117 715 |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | - | 10 088 | - | 10 088 | - | - | 10 088 |
| Расчеты с дебиторами: | | | | | | | |
| - по налогам | 43 784 | - | - | 43 784 | - | - | 43 784 |
| - с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 95 530 | - | - | 95 530 | - | (140) | 95 399 |
| - по расчетам с поставщиками, подрядчиками | 32 840 | - | - | 32 840 | - | (103) | 32 683 |
| - с прочими дебиторами | 4 300 | - | - | 0 | 4 300 | (43) | 4 257 |
| Расходы будущих периодов | 9 674 | - | - | 2 957 | 6 717 | - | 9 674 |
| Итого активы | 425 215 | 12 507 | 6 386 | 433 101 | 11 017 | (108 813) | 335 305 |

Долгосрочная дебиторская задолженность

| | 01.01.2015 | | | | | |
|------------------------------|--------------|------------|----------|----------------|-------------|------------------|
| | сумма актива | | | срок погашения | резерв | стоимость актива |
| | рубли РФ | доллар США | евро | | | |
| Расчеты с прочими дебиторами | 2 700 | - | - | фев.2016 | (27) | 2 673 |
| | 1 000 | - | - | дек.2016 | (10) | 1 504 |
| Итого | 4 300 | - | - | | (43) | 4 257 |

(в тысячах российских рублей)

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов (продолжение):

| прочие активы | 01.01.2016 | | | | | | стоимость активов |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-------|---------------------|-----------------|-----------|----------------------|
| | сумма активов | | | по срокам погашения | | резерв | |
| | рубли РФ | доллар США | евро | в течение 1 года | более 1 года | | |
| Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | (1 418) | 3 409 | 7 009 | 9 980 | - | (908) | 9 052 |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 641 | - | - | 641 | - | - | 641 |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 74 323 | - | - | 74 323 | - | (87 509) | 0 814 |
| Расчеты по отдельным операциям: | | | | | | | |
| - по комиссиям | 49 834 | 133 | 10 | 49 788 | - | (49 818) | 170 |
| - по прочим операциям | 1 401 | 110 | 30 | 1 541 | - | (1 532) | 9 |
| - по получению процентов | 45 449 | 1 078 | - | 47 127 | - | (8 344) | 40 783 |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | - | - | - | - | - | - | - |
| Расчеты с дебиторами: | 6 429 | - | - | 6 429 | - | - | 6 429 |
| - по налогам | | | | | | | |
| - с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 12 136 | - | - | 12 136 | - | - | 12 136 |
| - по расчетам с поставщиками, подрядчиками | 31 960 | 380 | 1 633 | 33 981 | - | - | 33 081 |
| - с прочими дебиторами | 4 300 | - | - | 4 300 | - | (43) | 4 257 |
| Расходы будущих периодов | 0 480 | - | - | 1 298 | 8 182 | - | 0 480 |
| Итого активы | 234 335 | 5 098 | 9 051 | 241 502 | 8 182 | (125 952) | 123 732 |

Долгосрочная дебиторская задолженность

| | 01.01.2016 | | | | | |
|------------------------------|--------------|------------|------|----------------|--------|------------------|
| | сумма актива | | | | | |
| | рубли РФ | доллар США | евро | срок погашения | резерв | стоимость актива |
| Расчеты с прочими дебиторами | 2 700 | - | - | фев.2016 | (27) | 2 073 |
| | 1 600 | - | - | дек.2016 | (16) | 1 584 |
| Итого | 4 300 | - | - | | (43) | 4 257 |

4.1.6. Средства на счетах кредитных организаций

| | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|--------------------------------|---------------|--------------|
| Корреспондентские счета банков | 11 047 | 15 |
| Кредиты, депозиты банков | 8 305 | 8 081 |
| Итого | 19 352 | 8 096 |

На 1 января 2016 года на корреспондентских счетах банков-корреспондентов отражены остатки в размере 15 тыс. руб. (в 2015 г. – 11 047 тыс. руб.), на счетах кредиты и депозиты отражен МБК на сумму 8 081 тыс. руб. сроком на 11 дней (в 2015 году сумма МБК составляла 8 305 тыс. руб.).

4.1.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов

| Виды привлечения | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Средства на счетах клиентов | 2 410 632 | 2 429 721 |
| срочные депозиты | 10 428 140 | 9 066 408 |
| Итого | 12 838 772 | 11 496 127 |

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2016 года средства на счетах клиентов в размере 940 927 тыс. руб., представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, что составляет 8,3% от общей суммы (на 1 января 2015 года соответственно 1 447 136 тыс. руб., 11,3%).

На 1 января 2016 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей на сумму 9 123 369 тыс. руб. (на 1 января 2015 года - 10 086 942 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. Обязательства по возврату срочного депозита юридическому лицу у Банка возникают в сроки указанные в договоре. Банк имеет субординированный займ (депозит), на сумму 5 500 тыс. долларов США, со сроком погашения ноябрь 2040 года, процентной ставкой 12%. Субординированный займ получен от юридического лица-нерезидента.

Средства на счетах клиентов по секторам экономики:

| Сектора экономики | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Физические лица | 10 086 942 | 9 123 369 |
| Государственные и бюджетные учреждения | 370 428 | 285 925 |
| Предприятия и организации (частные компании) | 2 381 120 | 2 086 699 |
| Прочие | 282 | 134 |
| Итого | 12 838 772 | 11 498 127 |

На 1 января 2016 года по статье «Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей остатки по учету денежных средств физических лиц составляют 8 841 652 тыс.руб., индивидуальных предпринимателей – 281 717 тыс.руб. (на 1 января 2015 года денежные средства физических лиц - 9 822 217 тыс.руб., индивидуальных предпринимателей - 264 725 тыс.руб.).

Средства на счетах клиентов по видам деятельности:

| Виды экономической деятельности | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Физические лица | 10 086 942 | 9 123 369 |
| Оптовая и розничная торговля | 466 141 | 521 074 |
| Обрабатывающее производство | 689 774 | 461 390 |
| Операции с недвижимым имуществом | 201 092 | 246 300 |
| Финансовая деятельность | 260 226 | 221 516 |
| Транспорт и связь | 51 430 | 173 668 |
| Гостиницы и рестораны | 169 324 | 106 011 |
| Прочие коммунальные, социальные и персональные услуги | 133 209 | 77 717 |
| Сельское хозяйство | 28 022 | 53 954 |
| Строительство | 76 210 | 46 142 |
| Образование | 14 834 | 23 865 |
| Производство и распределение эл/эн, газа и воды | 9 460 | 9 485 |
| Прочие | 652 108 | 431 636 |
| Итого | 12 838 772 | 11 498 127 |

4.1.8. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

| Выпущенные долговые обязательства | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Вексели | 528 327 | - |

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2015 года Банком выпущены три дисконтных валютных векселя с датой погашения 24.12.2015г., 30.12.2015г. и один простой вексель на общую сумму 528 327 тыс.руб. Дисконтная ставка по выпущенным векселям Банка в 2014 году колебалась от 1% до 12 % годовых. За двенадцать месяцев 2015 года Банк выпустил рублевые векселя на сумму 26 155 тыс.руб., дисконтные и процентные векселя в валюте на сумму 38 620,7 тыс.долларов США, 1 791 тыс.фунтов стерлингов, срок размещения 365 дней, ставка дисконта 12% годовых, процентная ставка 12% годовых.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком. Операции не осуществлялись.

Информация о неисполненных обязательствах

Неисполненных обязательств на конец отчетного периода у Банка нет.

4.1.9. Объем, структура и изменение прочих обязательств

| Прочие обязательства | 01.01.2015 | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|---------------------|--------------|
| | сумма обязательств | | | по срокам погашения | |
| | рубль РФ | доллар США | евро | в течение 1 года | более 1 года |
| незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | 7 638 | (2 890) | (3 009) | 1 739 | - |
| начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 29 571 | 1 337 | 99 | 31 007 | - |
| расчеты по отдельным операциям: | | | | | |
| - расчеты по конверсионным операциям | 955 | 203 | - | 1 158 | - |
| - обязательства по уплате процентов | 4 765 | - | 32 | 4 797 | - |
| - обязательства по прочим операциям | 2 | - | - | 2 | - |
| расчеты с кредиторами: | | | | | |
| - задолженность по налогам | 7 483 | - | - | 7 483 | - |
| - задолженность по расчетам с персоналом | 182 | - | - | 182 | - |
| - расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами | 1 440 | - | - | 1 440 | - |
| доходы будущих периодов | 113 | - | - | 113 | - |
| резервы-оценочные обязательства некредитного характера | 163 | - | - | 163 | - |
| Итого обязательств | 52 312 | (1 350) | (2 878) | 48 084 | - |

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств (продолжение):

| Прочие обязательства | 01.01.2016 | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------|------|---------------------|--------------|
| | сумма обязательств | | | по срокам погашения | |
| | рубль РФ | доллар США | евро | в течение 1 года | более 1 года |
| незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | - | - | - | - | - |
| начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 31 200 | 238 | 14 | 31 452 | - |
| расчеты по отдельным операциям: | | | | | |
| - расчеты по конверсионным операциям | 2 | - | - | 2 | - |
| - обязательства по уплате процентов | 1 764 | - | - | 1 764 | - |
| - обязательства по прочим операциям | - | - | - | - | - |
| расчеты с кредиторами: | | | | | |
| - задолженность по налогам | 6 888 | - | - | 6 888 | - |
| - задолженность по расчетам с персоналом | - | - | - | - | - |

(в тысячах российских рублей)

| | | | | | |
|-------------------------------------------------------------|---------------|------------|-----------|---------------|----------|
| - расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами | 738 | - | - | 738 | - |
| - расчеты с акционерами | 479 | - | - | 479 | - |
| доходы будущих периодов | 149 | - | - | 149 | - |
| резервы-оценочные обязательства некредитного характера | 410 | - | - | 410 | - |
| Итого обязательств | 41 630 | 238 | 14 | 41 882 | - |

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

| | 01.01.2015 | | 01.01.2016 | |
|------------------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------|
| | условные обязательства | резерв на возможные потери | условные обязательства | резерв на возможные потери |
| Неиспользованные кредитные линии | 778 029 | (10 125) | 1 084 128 | (15 433) |
| Выданные гарантии и поручительства | 748 628 | (9 240) | 748 326 | (24 274) |
| | 1 526 657 | (19 365) | 1 832 454 | (39 707) |

Ограничений по применению неиспользованных кредитных средств нет.

4.1.10. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

| | количество акций | | номинальная стоимость | | расходы по выкупу собственных акций | Итого |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|------------------|-------------------------------------|------------------|
| | Привилегированные | обыкновенные | Привилегированные | обыкновенные | | |
| на 1 января 2013 | 600 655 | 3 664 072 860 | 222 | 1 355 707 | - | 1 355 929 |
| Увеличение уставного капитала | - | - | - | - | - | - |
| Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров | - | (17 828 345) | - | (8 590) | (4 753) | (11 349) |
| на 1 января 2014 | 600 655 | 3 664 072 860 | 222 | 1 355 707 | - | 1 355 929 |
| Увеличение уставного капитала | - | - | - | - | - | - |
| Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров | - | (17 828 345) | - | (8 590) | (4 753) | (11 349) |
| на 1 января 2015 | 600 655 | 3 664 072 860 | 222 | 1 355 707 | - | 1 355 929 |
| Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров | - | (7 704 433) | - | (2 873) | (2 070) | (4 943) |
| на 1 января 2016 | 600 655 | 3 664 072 860 | 222 | 1 355 707 | - | 1 355 929 |
| Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров | - | (8 990 440) | - | (2 586) | (1 864) | (4 450) |

На 1 января 2016 года Уставный капитал Банка составляет 1 355 929 200,55 рублей. Количество акций Банка, находящихся в обращении - 3 664 673 515 штук, из них 3 664 072 860 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция и 600 655 штук привилегированных именных акций, с определенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция.

На балансе Банка на 1 января 2015 года отражены акции Банка, выкупленные у акционеров в количестве 7 764 433 штуки (на сумму покупки 4 943 тыс.руб.). В феврале-марте 2015 года Банк осуществил продажу обыкновенных акций, выкупленных у акционеров в 2013 году. Продано 773 993 штуки акций, сумма денежных средств, полученных от реализации акций, составила 500 тыс.руб.

(в тысячах российских рублей)

На балансе Банка на 1 января 2016 года обыкновенные акции Банка, выкупленные у акционеров, составляют 6 990 440 штуки на сумму 2 586,5 тыс.руб. по номиналу (на сумму покупки 4 450 тыс.руб.).

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

За 2014 Банк не имеет убытков и сумм восстановления обесценения активов. За 2015 год Банк имеет убыток в сумме 98 796 тыс.руб., сумм восстановления обесценения активов не имеет. Сумм курсовых разниц, признанных в составе убытка на 1 января 2016 года и прибыли 1 января 2015 года нет, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Банк исчисляет налоги в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. В составе расходов Банка, уменьшающих прибыль, включены следующие виды налогов:

| | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Прочие налоги | 53 070 | 36 878 |
| Налог на прибыль | 102 615 | 82 854 |
| Отложенный налог на прибыль | 11 368 | (73 808) |
| | 167 053 | 45 924 |

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Ставка налога на прибыль за 2014 и 2015 годы составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям в 2014 и 2015 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом по ставке 9%. Ставки по прочим налогам также не изменялись. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли, так как налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли по бухгалтерскому балансу, из-за влияния различного отражения расходов и доходов для налогового и бухгалтерского учета.

| | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|---------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Прибыль до налогообложения | 436 214 | (52 872) |
| Законодательно установленная ставка | 20% | 20% |
| Теоретический расход по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке | 87 243 | - |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 285 853 | 229 309 |
| Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу | (273 095) | (146 617) |
| Прочие разницы | 2 614 | 162 |
| Расход по налогу на прибыль | 102 615 | 82 854 |
| Налог на прибыль за прошлые годы | - | - |
| Прочие расходы по налогам | 53 070 | 36 878 |
| Отложенный налог на прибыль | 11 368 | (73 808) |
| Начисленные (уплаченные) налоги | (167 053) | (45 924) |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 269 161 | (98 796) |

(в тысячах российских рублей)

Информация о вознаграждении работникам, расходы на персонал и прочие операционные расходы

| Показатели | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Заработная плата | 436 145 | 676 334 |
| Отчисления в ФСС | 87 729 | 144 962 |
| Расходы на персонал | 523 874 | 821 296 |
| Расходы по аренде | 35 480 | 29 812 |
| Информационные расходы | 57 814 | 7 721 |
| Маркетинг и реклама | 13 890 | 13 264 |
| Платежи в фонд страхования вкладов | 40 901 | 38 840 |
| Ремонт и техническое обслуживание основных средств | 4 349 | 3 088 |
| Офисные принадлежности | 1 287 | 1 204 |
| Командировочные расходы | 48 533 | 15 727 |
| Охранные услуги | 8 918 | 8 438 |
| Страхование | 1 789 | 1 534 |
| Убыток от выбытия основных средств | 135 099 | - |
| Прочее | 181 540 | 292 933 |
| Прочие операционные расходы | 529 600 | 412 561 |
| Операционные расходы | 1 053 474 | 1 233 857 |

Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов
 Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2014-2015гг., Банком не осуществлялись.

Выбытие объектов основных средств, признанное в прибыли Банка

| Категория основных средств | 01.01.2015 | | 01.01.2016 | |
|----------------------------|---------------|---------------|------------|----------|
| | доходы | расходы | доходы | расходы |
| Недвижимость | 28 548 | 84 721 | - | - |
| Земля | - | - | - | - |
| Транспорт | - | 1 802 | - | - |
| Оборудование | 74 | 264 | - | - |
| Мебель | - | - | - | - |
| | 28 622 | 86 787 | - | - |

Отдельные статьи доходов и расходов от списания основных средств до возмещаемой суммы, реструктуризация деятельности, выбытие инвестиций, прекращенная деятельность, урегулирование судебных разбирательств и связанных с этим случаев восстановления резервов нет, либо данная информация не является существенной.

(в тысячах российских рублей)

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, анализ состава капитала представлен в таблице:

Структура собственных средств (капитала) Банка (Базель III) (по данным банковской отчетности формы 0409808)

| | 01.01.2015 | | 01.01.2016 | |
|--------------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Собственные средства (капитал) | | | | |
| Основной капитал, в том числе: | 2 490 504 | 89,74 | 2 382 201 | 86,77 |
| Базовый капитал | 2 283 216 | | 2 184 265 | |
| Добавочный капитал | 207 288 | | 197 936 | |
| Дополнительный капитал | 284 614 | 10,26 | 363 251 | 13,23 |
| Итого собственных средств (капитал) | 2 775 118 | 100 | 2 745 462 | 100 |

Незначительное снижение капитала обусловлено дополнительной (ускоренной) амортизацией по субординированному кредиту и формированием резервов на возможные потери по ссудам.

Инструменты Основного капитала (базовый и добавочный)**Уставный капитал**

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

| | 01.01.2015 | | | 01.01.2016 | | |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| | Количество акций, шт. | Номинальная стоимость | Сумма, входящая в капитал Банка* | Количество акций, шт. | Номинальная стоимость | Сумма, входящая в капитал Банка* |
| Обыкновенные акции | 3 664 072 860 | 1 355 707 | 1 355 707 | 3 664 072 860 | 1 355 707 | 1 355 707 |
| Привилегированные акции | 600 655 | 222 | 178 | 600 655 | 222 | 155 |
| Уставный капитал | 3 664 673 515 | 1 355 929 | 1 355 885 | 3 664 673 515 | 1 355 929 | 1 355 862 |

*Для привилегированных акций на 01.01.2015г. применен коэффициент дисконтирования 0,8, на 01.01.2016г. – 0,7

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. На балансе Банка, есть акции Банка, выкупленные от акционеров, сумма учитывается при расчете капитала Банка.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

| | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Эмиссионный доход* | 3 690 | 3 690 |

*Эмиссионный доход в размере 110 тыс. рублей включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования 0,7 (п. 3.1.4, 8.2 Положения Банка России от 20.12.2012 г. № 395-П).

(в тысячах российских рублей)

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями, сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка, путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год.

| | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|----------------|------------|------------|
| Резервный фонд | 55 268 | 68 768 |

Субординированный займ

По состоянию на 1 января 2016 года Банком заключен 1 договор субординированного займа, который входит в основной капитал, на сумму 5 500 тыс. долларов США, сроком погашения в ноябре 2040 года. В отчетном периоде изменений не было.

| Кредитор | Дата получения | Дата погашения | Сумма субординированного займа, тыс. долларов США. | Сумма субординированного займа | Остаточная сумма субординированного займа входящая в основной капитал* |
|-----------------|----------------|----------------|----------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| ВИМПИКО ЛИМИТЕД | 10.11.2010 | 10.11.2040 | 5 500 | 400 855 | 202 513 |

*По данным на 01.01.2016г. применен коэффициент дисконтирования 0.7 и ограничения в соответствии с п. 8.2 положения Банка России от 28.12.2012г. № 385-П

В основной капитал включена прибыль прошлых лет и финансовый результат текущего года, подтверждение которой осуществлено в период годового аудита Банка.

| | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|-----------------------|------------|------------|
| Прибыль прошлых лет | 654 643 | 916 983 |
| Прибыль текущего года | 218 493 | (154 999) |

Отрицательный финансовый результат (154 999 тыс.руб.) связан с формированием резервов на возможные потери по ссудам.

Инструменты дополнительного капитала

По состоянию на 1 января 2016 года дополнительный капитал сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 360 187 тыс.руб. (данные переоценки подтверждены аудиторским заключением):

| | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|-----------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки основных средств | 270 801 | 360 187 |

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Банком России для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала любого уровня (базового, основного, собственных средств) и активов, взвешенных с учетом риска на уровне нормативов достаточности капитала, с учетом запаса прочности. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, капитала 1 уровня и общей величины капитала; 5%, 6% и 10% соответственно.

(в тысячах российских рублей)

Показатели норматива достаточности капитала Банка

| Норматив достаточности капитала | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Собственные средства (капитал) | 2 775 118 | 2 745 452 |
| Базовый капитал | 2 283 216 | 2 184 265 |
| Основной капитал | 2 490 504 | 2 382 201 |
| Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности базового капитала | 16 963 034 | 18 170 100 |
| Активы, взвешенные с учетом риска для основного капитала | 16 956 023 | 18 165 523 |
| Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности собственных средств | 17 226 824 | 18 525 710 |
| Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 | 13,5 | 12,0 |
| Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 | 14,7 | 13,1 |
| Норматив достаточности собственных средств Н1.0 | 14,8 | 16,1 |

Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага
В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, что служит подтверждением устойчивости позиций Банка. При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля нормативного значения Н1 исходя из плана развития Банка на текущий период, с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III. Банк производит расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 с учетом показателей Овм*, Овт*, О*

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России на 01.01.2016 года (данные приведены по банковской форме отчетности 0409813):

| | Норматив, % | Факт, % |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------|
| Н2 (норматив мгновенной ликвидности) | min 15.0 | 205.1 |
| Н3 (норматив текущей ликвидности) | min 50.0 | 1131.2 |
| Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) | max 120.0 | 9.7 |
| Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) | max 25.0 | 19.6 |
| Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков) | max 800.0 | 227.8 |
| Н9.1 (норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам)) | max 50.0 | 0.0 |
| Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка) | max 3.0 | 1.3 |
| Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц) | max 25.0 | 0.0 |

По состоянию на 01.01.2016 г. расчет показателя финансового рычага по Базелю III отражен в форме 0409813 и составляет 14,8. Существенных изменений значений показателя финансового рычага за отчетный период не было

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов недоступные для использования,
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств,
- неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию,
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Другой информации требующей раскрытия к отчету о движении денежных средств у Банка нет.

(в тысячах российских рублей)

Риски, процедуры их оценки, управление рисками и капиталом

Общие положения

Традиционно одной из наиболее важных стратегических целей Банка является поддержание и совершенствование полномасштабной и целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса Банка.

Виды значимых рисков, источники их возникновения

В рамках системы управления банковскими рисками Банк принимает следующую классификацию принимаемых рисков:

- кредитный риск (включая страновой, региональный риски);
- рыночные риски, в том числе процентный, валютный и фондовый риски;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации;
- регуляторный риск;
- стратегический риск.

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

Кредитный риск в силу специфики деятельности Банка является наиболее существенным финансовым риском из принимаемых Банком. Цели, задачи и принципы системы оценки и управления кредитными рисками в Банке определяются внутренними нормативными документами, регламентирующими также:

- методы оценки кредитного риска по отдельным категориям активов, подверженным кредитным рискам;
- способы минимизации либо отказа от принятия повышенных кредитных рисков, обусловленных кредитованием связанных с Банком лиц;
- способы минимизации либо отказа от принятия повышенных кредитных рисков, обусловленных излишней концентрацией кредитных требований в рамках одного заемщика или группы связанных заемщиков.

При кредитовании иностранных контрагентов Банк предполагает возможность возникновения странового риска и риска неперевода средств. Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Отличительным признаком странового риска является его возникновение вне юрисдикции Российской Федерации. Страновой риск в обязательном порядке учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами.

Региональный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате предоставления кредитов или осуществления инвестиций в определенном регионе Российской Федерации. Региональный риск обусловлен уровнем социально-экономического развития конкретного региона с учетом различных политических, национальных, социальных, экономических факторов, а также с учетом налогового «климата» и зависимости от действий местной администрации. Региональный риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, открытии новых филиалов и обособленных структурных подразделений Банка.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, а также валютный риски. Основными источниками данного риска являются вложения Банка в долговые и долевые ценные бумаги, производные финансовые инструменты, а также несоответствие структуры активов и пассивов в разрезе сроков до погашения и валют. Банк не формирует портфели финансовых активов, предназначенных для продажи и / или удерживаемых до погашения; все соответствующие активы надлежащим образом оцениваются по справедливой стоимости.

В рамках управления процентным риском Банк разрабатывает и реализует на практике комплекс мероприятий, направленных на минимизацию возможного отрицательного эффекта изменения общего уровня рыночных процентных ставок. Уполномоченный орган оперативно определяет

(в тысячах российских рублей)

общие уровни ставок на размещаемые и привлекаемые ресурсы, обеспечивающие достаточную экономическую эффективность деятельности. Для количественной оценки уровня процентных рисков Банк применяет методы гэл-анализа, дюраций, позволяющие оценить уровень изменения ожидаемого Банком дохода при изменении общего уровня ставок привлечения и размещения денежных средств. Особое внимание Банк традиционно уделяет вопросам ограничения принимаемых процентных рисков на этапе пересмотра линейки вкладов физических лиц. Кроме того, Банк оперативно управлял индикативными ставками привлечения депозитов юридических лиц, стремясь обеспечить себя стабильными ресурсами низкой стоимости. Формируемый портфель ценных бумаг с фиксированной процентной доходностью характеризовался преимущественно короткими сроками до погашения (оферт), что позволяло обеспечить низкую зависимость его стоимости от изменения внешней экономической ситуации.

Основным методом управления валютными рисками в Банке является жесткое лимитирование размера валютных позиций. Все операции и сделки с валютными ценностями, по которым Банк несет риски, выполняются в строгом соответствии с установленными лимитами (как внутренними, так и нормативными); превышения лимитов открытых валютных позиций в 2015 году не допускалось.

Фондовый риск в составе принимаемого Банком рыночного риска не является существенным в силу достаточно консервативного ограничения объемов данного направления деятельности. Реестр эмитентов долевых ценных бумаг, с которыми работает Банк, ограничен мелкими вложениями.

Риск ликвидности. Управление ликвидностью направлено на поддержание оптимального соотношения между сроками, объемами размещения средств и привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает, с одной стороны, своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований внешних и внутренних нормативных актов, с другой, достигает оптимизации параметров доходности и уровня риска при проведении активных операций. Для мониторинга состояния ликвидности составляется платежный календарь, в котором отражается прогнозируемое соотношение входящих и исходящих денежных потоков по активным и пассивным операциям, распределенных по временным интервалам и отражающих контрактный / прогнозный срок приобретения/погашения активов или контрактный/прогнозный срок удержания пассивов в балансе Банка. Результаты указанного анализа учитываются при ежедневном управлении объемами размещения и привлечения средств.

Банком проводилась активная работа, связанная с повышением равномерности распределения срочных пассивов по срокам их погашения, что впоследствии обеспечит больший уровень прогнозируемости и управляемости ликвидностью Банка.

Операционный риск. Основным источником операционного риска является возможное несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушение сотрудниками и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерность (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В течение 2015 года органами управления Банка велась последовательная работа в части повышения ответственности подразделений за управление операционным риском области своей деятельности, ужесточения контроля за выявлением всех возможных операционных рисков, оценки их возможных экономических последствий. Факты значительных реализации значительных операционных рисков, приведших к существенным для Банка потерям, в 2015 году отсутствовали.

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организационная структура Банка позволяет разделять между собой подразделения, ответственные за осуществление операций, связанных с принятием рисков, и подразделения, осуществляющие контроль за рисками. Общая координация управления рисками возложена на отдел по управлению банковскими рисками, который обеспечивает непрерывный, комплексный контроль и управление всеми видами основных банковских рисков: кредитный риск, рыночные риски (валютный, фондовый, процентный), риск ликвидности, операционный риск, стратегический риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

Политика в области снижения рисков

Система управления рисками в первую очередь ориентирована на достижение оптимального соотношения между принимаемыми Банком рисками и доходностью банковских операций. Данная цель также может быть определена как максимизация Банком «риск-скорректированной

(в тысячах российских рублей)

доходности» при обеспечении неукоснительного исполнения Банком, взятых на себя обязательств, в том числе и в кризисных ситуациях.

Банк идентифицирует все принимаемые в своей деятельности существенные риски; разрабатывает, документирует и реализует соответствующие политики управления этими рисками.

Органы управления Банка осведомлены о степени подверженности Банка банковским рискам, ими принимаются своевременные и действенные меры по управлению рисками. Система информационного обеспечения позволяет своевременно получать необходимую информацию для целей принятия взвешенных управленческих решений.

Состав и периодичность внутренней отчетности Банка по рискам

У Банка имеется управленческая отчетность, отражающая оперативное изменение индикаторов всех ключевых направлений деятельности и позволяющая органам управления Банка формировать объективное суждение относительно уровней принимаемых рисков.

На ежедневной основе осуществляется расчет показателей рыночного риска, кредитного риска по срочным сделкам, мониторинг соблюдения лимитов по работе на финансовых и фондовых рынках. На ежемесячной основе производится определение структуры сформированных резервов на возможные потери по корпоративному и розничному портфелям Банка, производится анализ образования и взыскания просроченной задолженности в части розничного портфеля, структуры розничного портфеля по длительности просроченной задолженности, формируется отчет руководителей структурных подразделений о случаях проявления операционного риска.

На ежеквартальной основе осуществляется расчет риска процентной ставки, производится оценка размера кредитного риска по портфелям однородных ссуд, предоставленных физическим лицам.

На полугодовой основе составляется отчет о проведении стресс-тестирования финансового портфеля Банка, формируется информация об уровне операционного риска, соответствующих индикаторах. В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты основных банковских рисков (кредитный риск, включая страновой, рыночные риски, риск ликвидности, операционный риск)

Информация об изменении объемов требования к капиталу в течение отчетного года

Одним из ключевых требований в деятельности Банка является обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков. В целом управление капиталом ставит перед собой цель как соблюдение требований в части нормативных показателей достаточности, так и поддержание способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации, способной за счет собственных средств абсорбировать риски, соответствующей профилю деятельности. Контроль за размером, изменением капитала, выполнением нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе, результаты этого мониторинга учитываются при принятии решений всех бизнес-направлений (кредитование, операции на финансовых и фондовых рынках и пр.). В течение анализируемого периода Банк не допускал нарушений нормативов достаточности, их фактическое значение значительно превышало минимально допустимые значения.

Сведения о требования к капиталу за 2015 год:

| Показатель достаточности капитала | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|----------------------------------------------------------|------------|------------|
| Норматив достаточности капитала (Н 1.0) | 16,1 | 14,8 |
| Размер собственных средств (капитала) | 2 775 118 | 2 745 452 |
| Активы, взвешиваемые с учетом риска | 7 823 514 | 5 805 505 |
| I группа активов (без учета нулевого коэффициента риска) | 1 754 441 | 1 187 912 |
| II группа активов (с учетом коэффициента риска) | 187 944 | 219 669 |
| III группа активов (с учетом коэффициента риска) | 313 080 | 75 339 |
| IV группа активов (с учетом коэффициента риска) | 7 322 490 | 5 510 497 |
| V группа активов (с учетом коэффициента риска) | - | - |
| рыночный риск (включая валютный) | 3 722 475 | 7 550 313 |
| риск по обязательствам условного характера | 739 388 | 725 896 |
| операционный риск | 2 544 413 | 3 215 063 |
| активы с повышенными коэффициентами риска | 2 062 608 | 1 204 989 |

(в тысячах российских рублей)

Виды и степень концентрации рисков, связанных с банковскими операциями

Преимущественная часть активов и пассивов Банка сосредоточена в пределах Российской Федерации. Сведения о страновой концентрации активов и пассивов (за исключением источников собственных средств) в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Сводения о страновой концентрации активов и пассивов:

| Статья | 01.01.2015 | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|--------------|-------------------|
| | Итого | Российская Федерация | Страны СНГ | Дальнее зарубежье |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства | 620 811 | 620 811 | - | - |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в том числе обязательные резервы | 553 935 | 553 935 | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 1 034 136 | 517 461 | - | 516 675 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 801 060 | 2 514 171 | - | 1 286 889 |
| Чистая ссудная задолженность | 8 273 299 | 8 268 381 | 20 | 4 898 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 100 | 100 | - | - |
| в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 16 581 | 16 581 | - | - |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 437 197 | 1 437 197 | - | - |
| Прочие активы | 335 305 | 328 158 | 8 | 7 139 |
| Всего активов | 16 072 424 | 14 256 795 | 28 | 1 815 601 |
| ПАССИВЫ | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 19 352 | 19 352 | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 12 838 772 | 12 203 455 | 5 644 | 629 673 |
| в том числе вклады физических лиц | 10 086 942 | 10 079 519 | 5 623 | 1 800 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 156 | - | - | 2 156 |
| Выпущенные долговые обязательства | 528 327 | 51 088 | - | 477 239 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 342 | 342 | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 68 221 | 68 221 | - | - |
| Прочие обязательства | 48 084 | 48 063 | 18 | 3 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 19 365 | 13 951 | 26 | 5 388 |
| Всего обязательств | 13 524 619 | 12 404 472 | 5 688 | 1 114 459 |

Сведения о страновой концентрации активов и пассивов (продолжение):

| Статья | 01.01.2016 | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------|------------|-------------------|
| | Итого | Российская Федерация | Страны СНГ | Дальнее зарубежье |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства | 520 399 | 520 399 | - | - |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в том числе обязательные резервы | 547 513 | 547 513 | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 71 921 | 71 921 | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 316 732 | 221 724 | - | 95 008 |
| Чистая ссудная задолженность | 5 347 840 | 3 957 136 | - | 1 390 704 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии | 5 679 734 | 5 679 135 | 188 | 411 |
| | 100 | 100 | - | - |

(в тысячах российских рублей)

| Статья | 01.01.2016 | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|--------------|-------------------|
| | Итого | Российская Федерация | Страны СНГ | Дальнее зарубежье |
| для продажи | | | | |
| в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 10 349 | 10 349 | - | - |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 572 742 | 1 572 742 | - | - |
| Прочие активы | 123 732 | 112 617 | 28 | 11 087 |
| Всего активов | 14 119 141 | 12 621 715 | 216 | 1 497 210 |
| ПАССИВЫ | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства | - | - | - | - |
| Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 8 096 | 8 096 | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 11 496 127 | 11 083 657 | 3 469 | 409 001 |
| в том числе вклады физических лиц | 9 123 369 | 9 119 816 | 2 964 | 589 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 9 603 | 9 603 | - | - |
| Прочие обязательства | 41 882 | 41 871 | 9 | 2 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 39 707 | 39 703 | 4 | - |
| Всего обязательств | 11 595 415 | 11 182 930 | 3 482 | 409 003 |

Контрагентами преимущественной части всех активов и пассивов Банка являются резиденты Российской Федерации. Крупные позиции в части иных зон странового риска обусловлены следующим:

- «Средства в кредитных организациях» - размещение средств на корреспондентских счетах связанной кредитной организации, а также дочернего банка одной из системообразующих банковских групп РФ, взносы в гарантийный фонд платежной системы;
- «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - активы, отнесенные к зоне странового риска «Дальнее зарубежье», представлены еврооблигациями, выпущенными дочерними компаниями крупнейших российских компаний нефтегазового сектора, телекоммуникаций, банковского, металлургического секторов (страной, на которую в конечном итоге переносится риск, в данном случае также является РФ)
- «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» - на 98% данная сумма представлена действующим субординированным депозитом; изменение величины за 2015 год курсовой переоценкой (депозиты номинированы в долларах США);
- «Выпущенные долговые обязательства» - купленные клиентами Банка векселя, основной объем которых передан в обеспечение по исполнению действующих кредитных обязательств; распределение осуществлялось по стране регистрации текущего (на отчетную дату) держателя векселя.

Банк осуществляет операции активные и пассивные в иностранной валюте, конверсионные сделки «своп», иные срочные сделки. Данные по открытой валютной позиции по осуществляемым операциям на 1 января 2015 года и 1 января 2016 года.

(в тысячах российских рублей)

Размер открытой валютной позиции Банка:

| 01.01.2015 | | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|-----------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------|
| Наименование иностранной валюты (драгоценного металла) | Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты | | | | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты | Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты | Рубловый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | |
| | балансовая | "spot" | срочная | опционная | | | длинные (со знаком +) | короткие (со знаком -) |
| Евро | 2 694 | (2 995) | 200 | - | (100) | 68,3427 | - | (6 839) |
| Доллар США | 2 048 | 747 | - | (20) | 2 775 | 56,2584 | 156 113 | - |
| Фунт стерлингов | 90 | - | - | - | 90 | 87,4199 | 7 876 | - |
| Швейцарский франк | 101 | - | - | - | 101 | 56,9763 | 5 757 | - |
| Юань | - | - | - | - | - | 9,07072 | - | - |
| Австралийский доллар | - | - | - | - | - | 45,9125 | - | - |
| Канадский доллар | - | - | - | - | - | 48,4026 | - | - |
| Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах | | | | | | | 169 746 | (6 839) |

| 01.01.2016 | | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|-----------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------|
| Наименование иностранной валюты (драгоценного металла) | Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты | | | | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты | Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты | Рубловый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | |
| | балансовая | "spot" | срочная | опционная | | | длинные (со знаком +) | короткие (со знаком -) |
| Евро | 451 | (425) | - | - | 26 | 79,6972 | 2 089 | - |
| Доллар США | 8 072 | (4 910) | - | - | 3 162 | 72,8827 | 230 437 | - |
| Фунт стерлингов | 61 | - | - | - | 61 | 107,9830 | 6 556 | - |
| Швейцарский франк | 40 | - | - | - | 40 | 73,5298 | 2 908 | - |
| Юань | - | - | - | - | - | 11,2298 | - | - |
| Австралийский доллар | - | - | - | - | - | 53,1242 | - | - |
| Канадский доллар | - | - | - | - | - | 52,5735 | - | - |
| Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах | | | | | | | 241 990 | - |

На 1 января 2016 года размер открытой валютной позиции по отдельным иностранным валютам и общему объему операций в иностранной валюте не превышает размера лимита, установленного в процентах от собственных средств (капитала) Банка.

Значимые виды рисков**Кредитный риск**

Кредитный риск в силу специфики деятельности Банка является наиболее существенным финансовым риском из принимаемых Банком, источником которого является возможное неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должниками Банка финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Набор основных принципов, на которых строится управление кредитным бизнесом Банка, определяется Кредитной политикой цели, задачи и принципы системы оценки и управления кредитными рисками в Банке - внутренним нормативным документом «Положение о порядке оценки и управления кредитными рисками в ПАО «Норвик Банк»».

Приоритет отдается Заемщикам с высоким уровнем кредитоспособности, то есть у Заемщика должны присутствовать возможность и желание полностью и своевременно вернуть предоставленные денежные средства за счет собственных первичных источников погашения. Целевыми партнерами Банка в части кредитования являются предприятия малого и среднего бизнеса, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования всех уровней, а также физические лица. Банком также выделяются предпочтительные отрасли (оптовая и розничная торговля, пищевая промышленность, сельское хозяйство), регионы (Кировская область,

(в тысячах российских рублей)

Республика Марий-Эл, г. Москва, Пермский край), кредитные продукты (краткосрочные обеспеченные кредиты в рамках корпоративного кредитования, возобновляемые кредитные продукты в рамках розничного сегмента, ограниченный спектр инвестиционных кредитов). Эффективная деятельность Банка в части ограничений принимаемых кредитных рисков осуществляется за счет гибкой системы принятия решений. Органами, принимающими решения о предоставлении кредитов, Кредитные комитеты трех уровней и Правление Банка; кредиты в значительных для Банка размерах в обязательном порядке одобряются Советом Директоров. Банк стремится надлежащим образом диверсифицировать кредитный портфель по отраслевым признакам, срокам предоставления кредитов, кредитным продуктам. Данные по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, муниципальным образованиям, и по кредитам физическим лицам в разрезе ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Распределение кредитного портфеля по типам, видам деятельности заемщиков:

| Вид деятельности заемщика | 01.01.2015 | | 01.01.2016 | |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | задолженность | доля от портфеля, % | задолженность | доля от портфеля, % |
| Объем чистой ссудной задолженности, всего, в т.ч. | 8 273 299 | 100 | 5 679 734 | 100 |
| Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 4 628 987 | 55,95 | 3 887 032 | 68,44 |
| по видам экономической деятельности: | | | | |
| обрабатывающие производства | 141 042 | 1,70 | 86 271 | 1,52 |
| производство и распределение электроэнергии, газа, воды | 232 875 | 2,81 | 34 388 | 0,61 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 7 029 | 0,08 | 292 385 | 5,15 |
| добыча полезных ископаемых | - | - | - | - |
| сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство | 676 348 | 8,18 | 64 952 | 1,14 |
| строительство | 684 306 | 8,27 | 844 836 | 14,87 |
| оптовая и розничная торговля, ремонт | 1 013 018 | 12,24 | 681 952 | 12,01 |
| транспорт и связь | 120 495 | 1,46 | 129 361 | 2,28 |
| прочие отрасли | 1 254 671 | 15,17 | 136 532 | 2,40 |
| производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака | 417 071 | 5,04 | 630 828 | 11,11 |
| обработка древесины и производство изделий из дерева | 28 608 | 0,35 | 8 349 | 0,15 |
| целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность | 31 110 | 0,38 | 1 350 | 0,02 |
| производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов | 433 | 0,01 | 396 | 0,01 |
| химическое производство | 11 930 | 0,14 | 3 138 | 0,06 |
| производство машин и оборудования | 9 902 | 0,12 | 10 438 | 0,18 |
| металлургическое производство и производство готовых металлических изделий | - | - | 7 180 | 0,13 |
| строительство зданий, сооружений | 149 | - | 396 | 0,01 |
| производство прочих неметаллических минеральных продуктов | - | - | 2 194 | 0,04 |
| администрации, муниципальные образования | - | - | 952 086 | 16,76 |
| Физическим лицам | 2 941 908 | 35,56 | 1 621 109 | 28,54 |
| ипотечные ссуды | 14 200 | 0,17 | 67 452 | 1,19 |
| автокредиты | - | - | - | - |
| иные потребительские ссуды | 2 927 708 | 35,39 | 1 553 657 | 27,35 |
| Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами | 702 404 | 8,49 | 171 593 | 3,02 |

Объемы и доли реструктурированных ссуд на 1 января 2015 года и на 1 января 2016 года в разрезе основных сегментов портфеля, структура ссудной задолженности по видам финансовых инструментов и географическим зонам.

(в тысячах российских рублей)

Структура ссудной задолженности:

| Сегмент портфеля | Портфель (включая резервы) | Реструктурированные ссуды | | Просроченные кредиты ¹ | |
|----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------|--------------------------------------|---------|
| | | Задолжен ность | Доля, % | Задолжен ность | Доля, % |
| 01.01.2015 | | | | | |
| Розничный портфель | 3 546 798 | 56 163 | 1,58 | 740 708 | 20,88 |
| Корпоративный портфель | 5 096 857 | 1 197 124 | 23,49 | 192 545 | 3,78 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 702 404 | - | - | - | - |
| Итого | 9 346 059 | 1 253 287 | 13,41 | 933 253 | 9,99 |
| 01.01.2016 | | | | | |
| Розничный портфель | 2 480 806 | 61 229 | 2,47 | 906 514 | 36,54 |
| Корпоративный портфель | 4 355 359 | 1 053 674 | 24,19 | 194 143 | 4,46 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 171 619 | - | - | - | - |
| Итого | 7 007 784 | 1 114 903 | 15,91 | 1 100 657 | 15,71 |

Структура ссудной задолженности по видам финансовых инструментов:

| 01.01.2015 | | | |
|---------------------------------------|----------------|----------------------|---------|
| Сегмент портфеля | Объем портфеля | Просроченные кредиты | |
| | | Задолженность | Доля, % |
| Розничный кредитный портфель | 3 546 798 | 740 708 | 20,88 |
| Ипотечные ссуды | 14 687 | 857 | 4,47 |
| Автокредиты | 12 924 | 12 924 | 100 |
| Иные потребительские ссуды, т.ч. | 3 519 187 | 727 127 | 20,66 |
| потребительские кредиты | 1 100 590 | 103 089 | 9,37 |
| карты с кредитным лимитом, овердрафты | 2 418 597 | 624 038 | 25,80 |
| Корпоративный портфель | 5 096 857 | 192 545 | 3,78 |
| Кредиты | 1 950 313 | 166 957 | 8,56 |
| Кредитные линии, овердрафты | 2 816 080 | 25 588 | 0,91 |
| Прочее | 330 464 | - | - |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 702 404 | - | - |
| Итого | 9 346 059 | 933 253 | 9,99 |

| 01.01.2016 | | | |
|---------------------------------------|----------------|----------------------|---------|
| Сегмент портфеля | Объем портфеля | Просроченные кредиты | |
| | | Задолженность | Доля, % |
| Розничный кредитный портфель | 2 480 806 | 906 514 | 36,54 |
| Ипотечные ссуды | 5 137 | 312 | 6,07 |
| Автокредиты | 12 323 | 12 323 | 100 |
| Иные потребительские ссуды, т.ч. | 2 463 346 | 893 879 | 36,29 |
| потребительские кредиты | 546 513 | 131 835 | 24,12 |
| карты с кредитным лимитом, овердрафты | 1 916 833 | 762 044 | 39,76 |
| Корпоративный портфель | 4 355 359 | 194 143 | 4,46 |
| Кредиты | 1 558 990 | 174 396 | 11,20 |
| Кредитные линии, овердрафты | 2 684 206 | 19 747 | 0,74 |
| Прочее | 114 163 | - | - |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 171 619 | - | - |
| Итого | 7 007 784 | 1 100 657 | 15,71 |

¹ Здесь и далее по главе: актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

(в тысячах российских рублей)

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

| Сегмент портфеля | Объем портфеля | 01.01.2015 | |
|----------------------------------|------------------|----------------------|-------------|
| | | Просроченные кредиты | |
| | | Задолженность | Доля, % |
| Розничный кредитный портфель | 3 546 798 | 740 708 | 20,88 |
| Киров, Кировская область | 3 154 478 | 626 963 | 19,88 |
| Пермь, Пермский край | 45 188 | 9 389 | 20,78 |
| Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл | 149 491 | 68 788 | 46,01 |
| Москва | 197 641 | 35 568 | 18,00 |
| Корпоративный портфель | 5 096 857 | 192 645 | 3,78 |
| Киров, Кировская область | 2 990 751 | 192 049 | 6,42 |
| Пермь, Пермский край | 366 540 | - | - |
| Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл | 449 772 | 496 | 0,11 |
| Москва | 784 281 | - | - |
| Другие регионы РФ | 505 513 | - | - |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 702 404 | - | - |
| Москва | 702 404 | - | - |
| Итого | 9 346 059 | 933 253 | 9,99 |

| Сегмент портфеля | Объем портфеля | 01.01.2016 | |
|----------------------------------|------------------|----------------------|--------------|
| | | Просроченные кредиты | |
| | | Задолженность | Доля, % |
| Розничный кредитный портфель | 2 480 808 | 906 514 | 36,54 |
| Киров, Кировская область | 2 090 081 | 776 722 | 37,16 |
| Пермь, Пермский край | 32 763 | 10 149 | 30,98 |
| Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл | 119 997 | 75 689 | 63,08 |
| Москва | 237 965 | 43 954 | 18,47 |
| Корпоративный портфель | 4 355 359 | 194 143 | 4,46 |
| Киров, Кировская область | 2 100 306 | 176 474 | 8,40 |
| Пермь, Пермский край | 198 859 | 2 174 | 1,09 |
| Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл | 886 989 | 495 | 0,06 |
| Москва | 122 862 | 15 000 | 12,21 |
| Другие регионы РФ | 1 036 343 | - | - |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 171 619 | - | - |
| Москва | 171 619 | - | - |
| Итого | 7 007 784 | 1 100 657 | 15,71 |

В соответствии с требованиями пункта 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков" активы классифицируются по группам риска.

Классификация активов по группам риска:

| Показатель | 01.01.2015 | | | 01.01.2016 | | |
|-----------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| | Стоимость актива (инструмента) | Актив (инструмент) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость актива (инструмента), взвешенного по уровню риска | Стоимость актива (инструмента) | Актив (инструмент) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость актива (инструмента), взвешенного по уровню риска |
| Активы с коэффициентом риска 0% | 1 754 441 | 1 754 441 | - | 1 187 912 | 1 187 912 | - |
| Активы с коэффициентом риска 20% | 939 887 | 939 718 | 187 944 | 1 099 661 | 1 098 343 | 219 669 |
| Активы с коэффициентом риска 50% | 631 220 | 626 159 | 313 080 | 150 875 | 150 678 | 75 339 |
| Активы с коэффициентом риска 100% | 8 174 526 | 7 322 490 | 7 322 490 | 6 524 059 | 5 510 497 | 5 510 497 |

Доля реструктурированных ссуд по состоянию на 1 января 2016 года составляет порядка 15,9% от объема кредитного портфеля. Основным видом осуществляемых Банком реструктуризаций

(в тысячах российских рублей)

является изменение графиков погашения кредитов (в том числе пролонгации ссуд). При этом в большинстве случаев либо право пролонгаций предусмотрено особыми условиями кредитных договоров, либо сами вопросы о продлении сроков действия кредитов рассматриваются в контексте сохранения кредитных отношений с наиболее кредитоспособными заемщиками (признание ссуд реструктурированными определяется консервативной трактовкой определений нормативных документов).

Доля ссуд, в части которых реструктуризация является следствием ухудшения финансового положения заемщиков, неспособности их исполнять свои обязательства перед Банком в ранее установленном порядке, не превышает 5%.

Значительное увеличение доли просроченных кредитов в составе розничного портфеля обусловлено эффектом «вызревания» кредитного портфеля в условиях ухудшающейся внешней экономической ситуации. При этом Банк реализует тактику своевременного покрытия проблемной задолженности резервами на возможные потери. Банк в отчетном году (как и в течение последних трех лет) не проводил списания существенных объемов просроченной задолженности за счет сформированных резервов; также Банк не проводит агрессивной политики по общему наращиванию объемов ссуд (с учетом реализации консервативной политики и возможности размещения средств в активы с более высокой риск-скорректированной доходностью). Эти факторы в целом определяют существенное увеличение относительной доли проблемных ссуд в кредитном портфеле.

По состоянию на 1 января 2016 года ссудная задолженность акционеров (в части конечных бенефициаров Банка) имела незначительный объем и составила менее 1 млн. руб. Кредиты, предоставленные на существенно льготных условиях (процентная ставка за пользование кредитом менее 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ) также отсутствовали.

В части мониторинга кредитного продукта Банк выделяет два сегмента кредитов – оцениваемых на портфельной и индивидуальной основе. Для включения ссуд в портфель однородных ссуд установлены достаточно консервативные критерии однородности, зависящие от совокупной ссудной задолженности заемщика, оценок его финансового положения, качества обслуживания им долга. В этом случае риск оценивается в целом по портфелю. Ежемесячный анализ структуры портфелей однородных ссуд свидетельствует об обоснованности создаваемых Банком портфельных резервов. Оцениваемые на индивидуальной основе корпоративные ссуды по состоянию на 1 января 2016 года составляют 98,4% от корпоративного портфеля, индивидуально оцениваемые ссуды, предоставленные физическим лицам, – 16,7% от розничного портфеля. По данным ссудам мониторинг кредитного риска осуществляется на ежеквартальной основе с участием специалистов и руководителей кредитных подразделений, отдела по управлению банковскими рисками, а при необходимости – коллегиальных органов. Результаты классификации активов по категориям качества (не на портфельной основе), размеры расчетного и фактически сформированного резерва.

Данные о классификации активов по категориям качества:

| Вид актива | Задолженность, всего | 01.01.2016 | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | | Категория качества | | | | |
| | | I | II | III | IV | V |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 6 579 050 | 746 450 | 3 297 368 | 1 986 793 | 323 443 | 224 996 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | - | - | - | - | - | - |
| Прочие требования | 1 225 491 | 529 503 | 573 058 | 98 829 | 614 | 23 487 |
| Итого задолженность | 7 804 541 | 1 275 953 | 3 870 426 | 2 085 622 | 324 057 | 248 483 |

Резерв на возможные потери

| Вид актива | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв | | | | |
|-----------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------|--------|---------|---------|---------|
| | | Итого | II | III | IV | V |
| РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 898 572 | 542 067 | 70 146 | 211 131 | 140 519 | 120 271 |

(в тысячах российских рублей)

РВП по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)

| | | | | | | |
|---------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| РВП по прочим требованиям | 20 114 | 31 086 | 5 807 | 6 182 | 313 | 18 724 |
| Итого РВП | 918 686 | 573 153 | 76 013 | 217 313 | 140 832 | 138 996 |

Данные о классификации активов по категориям качества (продолжение):

| Вид актива | 01.01.2016 | | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | Задолженность, всего | Категория качества | | | | |
| | | I | II | III | IV | V |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 4 753 861 | 867 964 | 2 860 438 | 363 549 | 422 145 | 239 765 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | - | - | - | - | - | - |
| Прочие требования | 448 123 | 329 845 | 68 790 | 26 166 | 1 121 | 22 201 |
| Итого задолженность | 5 201 984 | 1 197 809 | 2 929 228 | 389 715 | 423 266 | 261 966 |

Резерв на возможные потери

| Вид актива | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | | Итого | II | III | IV | V |
| РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 611 144 | 587 422 | 62 997 | 72 814 | 225 774 | 225 837 |
| РВП по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | - | - | - | - | - | - |
| РВП по прочим требованиям | 18 462 | 29 312 | 802 | 5 690 | 623 | 22 197 |
| Итого РВП | 629 606 | 616 734 | 63 799 | 78 504 | 226 397 | 248 034 |

Отдельно представлены данные о классификации активов, сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.

Данные о классификации активов по категориям качества, сгруппированным в портфели однородных требований и ссуд:

| Вид актива | 01.01.2015 | | | | |
|---------------------------------|----------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | Портфели требований категории качества | | | | |
| | | | | | |
| | I | II | III | IV | V |
| Кредиты (займы) предоставленные | - | - | - | - | - |
| Задолженность | - | 2 117 706 | 97 852 | 65 144 | 486 307 |
| Расчетный резерв | - | 31 112 | 14 288 | 32 572 | 452 720 |
| Сформированный резерв | - | (31 112) | (14 288) | (32 572) | (452 720) |
| Прочие требования | - | - | - | - | - |
| Задолженность | - | 44 898 | 1 | - | 5 001 |
| Расчетный резерв | - | 451 | - | - | 4 998 |
| Сформированный резерв | - | (451) | - | - | (4 998) |
| Итого задолженность | - | 2 162 604 | 97 853 | 65 144 | 491 308 |
| Итого РВП | - | (31 563) | (14 288) | (32 572) | (457 718) |

(в тысячах российских рублей)

| Вид актива | 01.01.2016 | | | | |
|---------------------------------|----------------------------------------|-----------|----------|----------|-----------|
| | Портфели требований категории качества | | | | |
| | I | II | III | IV | V |
| Кредиты (займы) предоставленные | - | 1 298 297 | 87 108 | 42 064 | 706 454 |
| Задолженность | - | 32 688 | 11 765 | 21 032 | 675 143 |
| Расчетный резерв | - | (32 688) | (11 765) | (21 032) | (675 143) |
| Сформированный резерв | - | | | | |
| Прочие требования | - | 50 800 | - | - | 6 767 |
| Задолженность | - | 510 | - | - | 6 765 |
| Расчетный резерв | - | (510) | - | - | (6 765) |
| Сформированный резерв | - | | | | |
| Итого задолженность | - | 1 349 097 | 87 108 | 42 064 | 713 221 |
| Итого РВП | - | (33 198) | (11 765) | (21 032) | (681 908) |

Данные о величине сформированных резервов на возможные потери:

| Наименование показателя | 01.01.2015 | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|-----------------|
| | Данные на начало отчетного периода | Данные на отчетную дату | Изменение (+/-) |
| Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в т.ч.: | 1 032 267 | 1 244 575 | 212 308 |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 806 522 | 1 161 957 | 355 435 |
| по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 169 226 | 63 253 | (105 973) |
| По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 56 519 | 19 365 | (37 154) |

| Наименование показателя | 01.01.2016 | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|-----------------|
| | Данные на начало отчетного периода | Данные на отчетную дату | Изменение (+/-) |
| Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в т.ч.: | 1 244 575 | 1 570 461 | 325 886 |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 1 161 957 | 1 429 365 | 267 408 |
| по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 63 253 | 101 389 | 38 136 |
| по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 19 365 | 39 707 | 20 342 |

На 1 января 2016 года размер сформированного резерва на возможные потери составил 1 570 461 тыс. руб., изменение за отчетный период составило 325 886 тыс. руб., в том числе 267 408 тыс. руб. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Подробная информация по формированию и восстановлению резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде.

Данные о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:

| | 01.01.2015 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.: | 2 480 242 |
| выдача ссуд | 755 900 |
| изменения качества ссуд | 1 601 989 |
| изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 10 168 |
| иных причин | 112 185 |
| Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.: | 2 124 807 |
| списания безнадежных ссуд | 0 |
| погашения ссуд | 1 148 851 |
| изменения качества ссуд | 857 428 |
| изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 27 358 |
| иных причин | 91 173 |

(в тысячах российских рублей)

| | 01.01.2016 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.: | 1 554 645 |
| выдачи ссуд | 446 305 |
| изменения качества ссуд | 1 021 535 |
| изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 4 589 |
| иных причин | 82 216 |
| Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.: | 1 287 237 |
| списания безнадежных ссуд | 0 |
| погашения ссуд | 574 961 |
| изменения качества ссуд | 635 118 |
| изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 5 145 |
| иных причин | 72 013 |

Использование надлежащего обеспечения является одним из ключевых инструментов снижения рисков. Общая залоговая стоимость принятого обеспечения (без учета поручительств и залога прав требований по контрактам) по состоянию на 1 января 2016 года составил порядка 6,2 млрд. руб.

В условиях нестабильной внешней экономической ситуации Банк проводит максимально консервативную, осторожную политику, путем предъявления более жестких требований к предлагаемому обеспечению. Залоговая стоимость имущества и имущественных прав, предоставляемых в обеспечение по кредиту, должна покрывать, как правило, сумму кредита, рыночная стоимость - сумму кредита и срочных процентов. Обеспечение должно удовлетворять следующим критериям: относительная стабильность рыночной цены, возможность быстрой реализации на рынке (высокая ликвидность).

Приоритетными видами обеспечения по предоставляемым кредитам являются объекты недвижимости (здания) с оформленными в собственность или арендованными земельными участками, помещения (за исключением объектов жилой недвижимости), которые могут быть без трудностей реализованы. Исключение составляет недвижимость, обремененная правами третьих лиц, в том числе с правом проживания в ней граждан.

К неликвидному обеспечению относится труднореализуемое имущество в связи с его специфичностью, либо не имеющее спроса на рынке, скоропортящиеся товары, а также имущество, доступ к которому затруднен, в том числе на условиях оформления специальных прав доступа (например, на территории режимных объектов (военных, таможенных и т.д.).

Рыночная (справедливая) стоимость залога определяется Банком на постоянной основе в следующих случаях:

- при заключении договора залога,
- в процессе обслуживания ссуды (при проведении мониторинга).

Рыночная (справедливая) стоимость залога рассчитывается экспертным путем, сотрудником отдела по работе с залогами Банка с использованием сравнительного анализа по Интернету рыночной стоимости предлагаемого к продаже имущества, аналогичного предлагаемому в качестве залога, в отдельных случаях на основе отчета независимого оценщика уполномоченной оценочной компании.

Для определения рыночной (справедливой) стоимости залога используется вся доступная Банку информация, в том числе:

- данные Интернет СМИ (средств массовой информации),
- периодические печатные издания субъектов РФ,
- данные федеральной службы государственной статистики, данные территориальных органов федеральной службы государственной статистики
- информационные бюллетени центра ценообразования Департамента строительства РФ,
- данные, содержащиеся в справочниках, каталогах, методиках и других источниках общепринятых в оценочной деятельности,
- данные риэлтерских фирм, агентств недвижимости и других организаций, занимающихся продажей имущества,
- информация, содержащаяся в других доступных источниках.

С целью контроля за сохранностью и достаточностью обеспечения специалистами отдела по работе с залогами, кредитными сотрудниками Банка, филиалов, офисов в соответствии с планами работы подразделений на квартал в процессе сопровождения кредита осуществляется проверка наличия и сохранности залогового обеспечения с выездом на место со следующей периодичностью в зависимости от вида обеспечения:

30

(в тысячах российских рублей)

- при залоге товаров в обороте, сырьевых и производственных запасов - не реже одного раза в шесть месяцев с выездом на место нахождения предмета залога, либо по сведениям, предоставленным залогодателем;
- при залоге транспортных средств - не реже одного раза в шесть месяцев;
- неустановленного оборудования - не реже одного раза в три месяца;
- при залоге установленного оборудования - не реже одного раза в шесть месяцев;
- при залоге недвижимости - не реже одного раза в год.

Основную долю в структуре залогового обеспечения составляет недвижимость (более 80% залогового портфеля); автотранспорт (порядка 9%). Товары в обороте, оборудование, прочие виды обеспечения (не включая поручительства и залога прав требований) составляют порядка 9%. В отчетном периоде Банком учитывалось обеспечение первой и второй категории качества в целях формирования резервов на возможные потери, оцениваемое по справедливой стоимости в соответствии с требованиями Положения Банка России 254-П «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». По состоянию на 1 января 2016 года уменьшение расчетного резерва на возможные потери с учетом принятого обеспечения первой и второй категории качества составило 23,7 млн. руб.

По состоянию на 1 января 2016 года в составе активов Банка 5 009 880 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением активных активов. К активам с ограниченной возможностью использования в качестве обеспечения могут быть отнесены прочие еврооблигации крупнейших российских эмитентов нефтегазового сектора; их объем составлял 63 752 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию на 1 января 2016 года в обеспечение не передавались.

В целом, система управления кредитным риском позволяет своевременно и эффективно идентифицировать, количественно оценивать, регулировать и контролировать принимаемые Банком кредитные риски.

Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, а также валютный риски. Основными источниками данного риска являются вложения Банка в долговые и долевого ценные бумаги, производные финансовые инструменты, а также несоответствие структуры активов и пассивов в разрезе сроков до погашения и валют. Банк не формирует портфели финансовых активов, предназначенных для продажи и / или удерживаемых до погашения. Все соответствующие активы оцениваются по справедливой стоимости.

Структура вложений в ценные бумаги Банка:

| Финансовые активы | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| долговые ценные бумаги (по справедливой стоимости) | 3 761 406 | 5 347 795 |
| долевые ценные бумаги (по справедливой стоимости) | 36 911 | 45 |
| Итого вложений в ценные бумаги | 3 798 317 | 5 347 840 |

Величина рыночного риска в отчетном периоде рассчитывалась в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 28.09.2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск и риск инвестиций в долговые инструменты

Банк ведет взвешенную политику в части размещения денежных средств в долговые ценные бумаги (облигации) крупнейших российских эмитентов финансового и корпоративного сектора и их дочерних компаний, руководствуясь принципом оптимизации соотношения принимаемых рисков и ожидаемой доходности. В структуре портфеля процентному риску (в рамках определения данного вида риска, данного в нормативных документах ЦБ РФ), на 1 января 2016 года подвержены только облигации.

(в тысячах российских рублей)

Объем активов, подверженных (в соответствии с требованиями ЦБ РФ) процентным рыночным рискам:

| Процентный риск | Объем требований | Уровень риска | Требования к капиталу (после применения повышающих коэффициентов) |
|----------------------------------------------------|------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------|
| 01.01.2015 | | | |
| долговые ценные бумаги (по справедливой стоимости) | 3 761 406 | 276 533 | 3 456 663 |
| 01.01.2016 | | | |
| долговые ценные бумаги (по справедливой стоимости) | 5 347 795 | 584 659 | 7 308 238 |

Доля долговых ценных бумаг, включаемых в расчет процентного риска, номинированных в валюте, отличной от Российского рубля, составляет порядка 14,5% (еврооблигации крупнейших российских эмитентов нефтегазового и банковского сектора).

В силу малого значения дюрации по подавляющей доле долговых ценных бумаг, имевшихся на балансе Банка по состоянию на 1 января 2016 года, сформированный портфель характеризуется низкой чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

Основным источником процентного риска несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой. Изменение чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок, рассчитанное по принципу составления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки".

Изменение чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок к процентному риску:

| Сценарий реализации процентного риска | Чувствительность результата / капитала на 01.01.2015 | Чувствительность результата / капитала на 01.01.2016 |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Российский рубль | | |
| Увеличение процентных ставок на 100 б.п. | (9 397) | (23 209) |
| Уменьшение процентных ставок на 100 б.п. | 9 397 | 23 209 |
| Доллар США | | |
| Увеличение процентных ставок на 100 б.п. | (4 554) | 1 300 |
| Уменьшение процентных ставок на 100 б.п. | 4 554 | (1 300) |
| ЕВРО | | |
| Увеличение процентных ставок на 100 б.п. | (1 048) | (190) |
| Уменьшение процентных ставок на 100 б.п. | 1 048 | 190 |

Валютный риск

Основным методом управления валютными рисками в Банке является установление на ежеквартальной основе лимитов на валютные операции. Кроме того, установлены структурные лимиты (совокупная величина ссудной задолженности юридических и физических лиц) и лимиты на контрагентов (банки резиденты и нерезиденты). Все операции и сделки с валютными ценностями, по которым Банк несет риски, выполняются в строгом соответствии с установленными лимитами. В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк неукоснительно выполняет требования, определенные Центральным Банком Российской Федерации; факты превышения внешних и внутренних лимитов открытых валютных позиций в 2015 году не допускались.

Изменение чувствительности финансового результата и капитала Банка к изменению курсов иностранных валют (при неизменности всех прочих факторов).

(в тысячах российских рублей)

Изменение чувствительности финансового результата и капитала к валютному риску:

| Валютный риск (изменение курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю) | Чувствительность на 01.01.2015 | Чувствительность на 01.01.2016 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Доллар США | | |
| Увеличение курса на 10% | 15 611 | 23 044 |
| Уменьшение курса на 10% | (15 611) | (23 044) |
| Евро | | |
| Увеличение курса на 10% | (684) | 209 |
| Уменьшение курса на 10% | 684 | (209) |
| Фунт стерлингов | | |
| Увеличение курса на 10% | 788 | 656 |
| Уменьшение курса на 10% | (788) | (656) |
| Швейцарский франк | | |
| Увеличение курса на 10% | 576 | 291 |
| Уменьшение курса на 10% | (576) | (291) |

Фондовый риск

В рамках деятельности на фондовых рынках Банк в 2015 году практически не осуществлял работу с финансовыми инструментами, подверженными рискам, в отличие от 2014 года, когда Банком велась активная работа на зарубежных рынках в части работы с производными финансовыми инструментами. Выстроенная система лимитов, оперативного контроля открытых позиций позволяла обеспечивать принятый Банком риск на приемлемом, заранее определенном уровне. Изменение чувствительности финансового результата и капитала Банка к системному изменению стоимости акций (индексов цен на акции).

Изменение чувствительности финансового результата и капитала к фондовому риску:

| Фондовый риск | Чувствительность на 01.01.2015 | Чувствительность на 01.01.2016 |
|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Индекс S&P 500 | | |
| Увеличение значения индекса на 20% | 7 382 | - |
| Уменьшение значения индекса на 20% | (7 382) | - |
| Индекс ММВБ | | |
| Увеличение значения индекса на 20% | - | 9 |
| Уменьшение значения индекса на 20% | - | (9) |

Операционный риск

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В отчетном периоде органами управления Банка велась последовательная работа в части повышения ответственности подразделений за управление операционным риском области своей деятельности, ужесточения контроля за выявлением всех возможных операционных рисков, оценки их возможных экономических последствий. Факты реализации значительных операционных рисков, приведших к существенным для Банка потерям, в 2015 году отсутствовали.

Традиционным индикатором масштаба подверженности деятельности Банка операционных рисков является размер среднегодовых доходов.

Размер требований в отношении операционного риска:

| Показатель | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Чистые процентные доходы | 1 037 332 | 680 010 |
| Чистые непроцентные доходы | 664 663 | 826 858 |
| Итого (показатель чистых процентных и непроцентных доходов) | 1 701 995 | 1 506 874 |

(в тысячах российских рублей)

На покрытие возможных операционных рисков также отвлекается часть экономического капитала Банка.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

| Показатель | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов) | 203 553 | 257 205 |

Процентный риск банковского портфеля

Банк на ежеквартальной основе составляет отчет о риске процентной ставки (по форме по ОКУД 0409127) в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Размер требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки:

| Показатель | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Размер балансовых требований чувствительных к изменению процентной ставки | 7 660 240 | 5 247 218 |
| Размер балансовых обязательств чувствительных к изменению процентной ставки | 10 004 409 | 8 793 366 |

Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы включают в себя балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери в части непросроченной ссудной задолженности кредитных организаций, юридических и физических лиц, чувствительной к изменению процентной ставки. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые пассивы включают в себя привлеченные средства кредитных организаций, клиентов - юридических и физических лиц, по которым Банком осуществляется выплата процентов.

Оценка изменения чистого процентного дохода проводится исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

Оценка изменения чистого процентного дохода проводится в отношении всех финансовых инструментов, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы.

Управление капиталом

Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком

Цель, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в банке направлены на Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия при обязательном соблюдении требований к капиталу, установленных Банком России, включая требования системы страхования вкладов.

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

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на капитал банка и показатель достаточности капитала.

(в тысячах российских рублей)

Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом

В отчетном периоде Банк не вносил изменения во внутренние нормативные документы, регулирующие политику управления капиталом.

Решения о распределении чистой прибыли, принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности

Реализация дивидендной политики в 2015 году производилась в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией развития банка.

Банк не располагает на дату составления годовой (финансовой) отчетности (22 января 2016 года) информацией о планируемых по итогам отчетного 2015 года выплатах дивидендов по акциям банка.

По решению принятому годовым общим собранием акционеров 27 апреля 2015 года (протокол от 30.04.2015г. №1) – прибыль Банка была распределена следующим образом:

- 13 500 тыс. руб. резервный фонд,
- 255 661 тыс. руб. нераспределенная прибыль.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям по итогам 2014 года не начислялись.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

В Уставном капитале Банка кумулятивных привилегированных акций нет.

Информация о сделках по уступке прав требований

Для Банка сделки по уступке прав требований не являются типовыми.

Основной решаемой Банком задачей является обеспечение возвратности ссудных средств. Соглашения предусматривают передачу прав требований после полной оплаты третьим лицом установленной суммы. Таким образом, до момента оплаты Банк сохраняет за собой весь объем кредитного риска, вытекающего из действующего кредитного договора; после оплаты – кредитный риск полностью (без права регресса) передается контрагенту (Банк освобождается от всех форм риска).

Единственным видом риска на текущем этапе является кредитный риск. Банк выступает первоначальным кредитором, залогодержателем, продавцом соответствующих прав требований.

Банк не осуществляет сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Уступка (переуступка) права требования возможна путем перемены лиц в обязательстве или финансирования под уступку денежного требования. Под датой прекращения права требования понимается срок платежа, предусмотренный договором о реализации товаров (работ, услуг) либо дата уступки права требования определяется как день подписания сторонами договора уступки права требования.

Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат резервированию на возможные потери. С учетом этого величина собственных средств (капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру нормативов достаточности капитала.

| 2014 | | | |
|-----------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Вид актива | Балансовая стоимость, уступленных требований | Балансовая стоимость требований IV и V категории качества (за минусом резервов) | Размер убытков |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 1 080 | 529 | - |
| итого | 1 080 | 529 | - |

| 2016 | | | |
|-----------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Вид актива | Балансовая стоимость, уступленных требований | Балансовая стоимость требований IV и V категории качества (за минусом резервов) | Размер убытков |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 4 383 | 2 147 | - |
| Кредиты юридическим лицам | 4 298 | 0 | - |
| потребительские кредиты | 2 000 | 0 | - |
| итого | 10 681 | 2 147 | - |

(в тысячах российских рублей)

В следующем отчетном периоде Банк не планирует уступать права требования ипотечным агентам, специализированным обществам.

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка не отражаются требования, вытекающие из заключенных соглашений об уступке прав требований (соглашения предусматривают переход прав требований по кредитному договору после полной оплаты соглашения). Резервы не формируются в силу отсутствия элементов расчетной базы для формирования резервов.

6. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк не раскрывает данную информацию, так как акции Банка не обращаются на фондовом рынке (МСФО 8).

7. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами:

| | 2014 год | | | | Итого |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------|
| | Акционеры | Компании, находящиеся под общим контролем | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал | |
| Ссуды на 1 января 2014 | - | - | 1 312 | 29 563 | 30 875 |
| Ссуды, выданные в течение периода | 1 944 | 1 501 | 10 722 | 52 660 | |
| Ссуды, погашенные в течение периода | (1 944) | (1 501) | (10 758) | (44 706) | |
| Ссуды на 31 декабря 2014 | - | - | 1 276 | 37 517 | 38 793 |
| в т.ч. просроченная задолженность | - | - | - | - | - |
| Резервы на возможные потери по кредитам | - | - | 13 | 1 094 | 1 107 |
| Вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) | - | - | - | - | - |
| Резервы на возможные потери | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 505 332 | - | 2 700 | 2 746 | 510 778 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 5 053 | - | 27 | - | 5 080 |
| Средства на счетах на 1 января 2014 | 6 591 | 10 120 | 591 405 | 34 059 | 642 175 |
| Поступления в течение периода | 2 701 174 | 552 655 | 2 083 993 | 1 588 885 | |
| Перечисления в течение периода | (2 703 577) | (561 068) | (2 070 737) | (1 511 566) | |
| Средства на счетах на 31 декабря 2014 | 4 188 | 1 707 | 4 661 | 111 378 | 121 934 |
| Средства акционеров (участников) | 1 325 466 | - | - | 16 103 | 1 341 569 |
| Субординированные кредиты на 1 января 2014 | - | 360 021 | - | - | 360 021 |
| изменения в течение периода | - | 258 821 | - | - | 258 821 |
| Субординированные кредиты на 31 декабря 2014 | - | 618 842 | - | - | 618 842 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - |
| Полученные гарантии | - | - | - | - | - |
| Предоставленные гарантии | - | - | - | - | - |
| Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность | - | - | - | - | - |

(в тысячах российских рублей)

Информация об операциях со связанными сторонами (продолжение):

| | 2015 год | | | | Итого |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------|
| | Акционеры | Компании, находящиеся под общим контролем | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал | |
| Ссуды на 1 января 2015 | - | - | 1 276 | 37 517 | 38 793 |
| Ссуды, выданные в течение периода | 19 303 | - | 648 | 49 749 | |
| Ссуды, погашенные в течение периода | (19 178) | - | (1 924) | (58 972) | |
| Ссуды на 31 декабря 2015 | 125 | - | 0 | 28 294 | 28 419 |
| в т.ч. просроченная задолженность | - | - | - | - | - |
| Резервы на возможные потери по кредитам | 1 | - | - | 297 | 298 |
| Вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) | - | - | - | - | - |
| Резервы на возможные потери | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 238 | 6 714 | - | 19 | 6 969 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | - | 67 | - | 4 | 71 |
| Средства на счетах на 1 января 2015 | 4 188 | 1 707 | 4 661 | 111 378 | 121 934 |
| Поступления в течение периода | 116 506 | 729 343 | 3 485 | 4 248 745 | |
| Перечисления в течение периода | (120 637) | (723 944) | (8 145) | (4 348 610) | |
| Средства на счетах на 31 декабря 2015 | 57 | 7 106 | 1 | 11 513 | 18 677 |
| Средства акционеров (участников) | 1 325 466 | - | - | 16 107 | 1 341 573 |
| Субординированные кредиты на 1 января 2015 | - | 618 842 | - | - | 618 842 |
| изменения в течение периода | - | (217 987) | - | - | |
| Субординированные кредиты на 31 декабря 2015 | - | 400 855 | - | - | 400 855 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - |
| Полученные гарантии | - | - | - | - | - |
| Предоставленные гарантии | - | - | - | - | - |
| Безнадёжная к взысканию дебиторская задолженность | - | - | - | - | - |

(в тысячах российских рублей)

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами:

| | 01.01.2015 | | | | Итого |
|-----------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------|
| | Акционеры | Компании, находящиеся под общим контролем | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал | |
| Процентные доходы от ссуд | - | 3 | 219 | 3 585 | 3 807 |
| Чистые доходы (расходы) от вложений в ценные бумаги | (2) | (484) | - | - | (486) |
| Процентные расходы: | 447 | 51 701 | 11 517 | 700 | 64 365 |
| в т.ч. по депозитам | 440 | 51 701 | 996 | 675 | 53 812 |
| Расходы по выпущенным долговым обязательствам | - | - | - | - | - |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | - | 176 | - | 19 | 195 |
| От участия в уставном капитале юридических лиц | - | - | - | - | - |
| Операционные доходы | 150 | 6 576 | 209 | 3 792 | 10 727 |
| в т.ч. комиссионные доходы | - | 11 | 2 | 16 | 29 |
| Доходы от банковских операций | 40 | 68 | 247 | 329 | 684 |
| Прочие доходы | - | - | - | 3 | 3 |
| Операционные расходы | 5 309 | 62 334 | 250 | 1 737 | 69 630 |
| в т.ч. комиссионные расходы | 89 | 3 838 | - | - | 3 927 |
| Прочие расходы | 772 | 20 153 | 21 | 1635 | 22 581 |

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами (продолжение):

| | 01.01.2016 | | | | Итого |
|-------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------|
| | Акционеры | Компании, находящиеся под общим контролем | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал | |
| Процентные доходы, в т.ч. | 56 | 140 | 148 | 3 139 | 3 483 |
| - от ссуд | 56 | 140 | 148 | 3 139 | 3 483 |
| - вложений в ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| Процентные расходы, в т.ч. | 10 | 51 239 | 81 | 443 | 51 773 |
| - по депозитам | 6 | 51 238 | 81 | 419 | 51 744 |
| - по выпущенным долговым обязательствам | - | - | - | - | - |
| Чистые доходы (расходы) - от операций с иностранной валютой | (171 016) | 1 096 | 14 | 907 | (168 999) |
| - от участия в уставном капитале юридических лиц | - | - | - | - | - |
| - от операций с финансовыми активами | - | - | - | (2 743) | (2 743) |
| Доходы, в т.ч. | 11 675 | 578 | 118 | 1 667 | 14 038 |
| - операционные | 11 662 | 405 | 20 | 1 571 | 13 658 |
| - от банковских операций | 10 | 173 | 98 | 95 | 376 |
| - прочие | 3 | - | - | 1 | 4 |
| Расходы, в т.ч. | 8 652 | 29 461 | 19 | 7 195 | 45 327 |
| - операционные | 7 601 | 29 461 | 19 | 6 931 | 44 012 |
| - прочие | 1 051 | - | - | 264 | 1 315 |

(в тысячах российских рублей)

Операции (сделки) размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующей статьи баланса в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» в 2015 году не осуществлялись.

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами:

- по кредитам 2015 года: процентные ставки 11-13%, сроки погашения февраль 2016-май 2019 (в 2014 года: процентные ставки – от 7,6% до 18%, апрель 2015г. - сентябрь 2017г.)
- депозиты юридических лиц в 2015 году не привлекались (по депозитам 2014 года: процентные ставки от 0,12% до 12,3%, сроки погашения – январь 2014 – октябрь 2015 года)
- по субординированным займам: процентная ставка - 12%, сроки погашения - 31 марта 2015 года и 10 ноября 2040 год
- по вкладным операциям 2015г.: процентные ставки от 5 до 14%, сроки погашения январь-июнь 2016 года (в 2014 году процентные ставки 5-14%, январь 2014г. – март 2016г.)

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович, является членом Совета директоров Банка.

8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу, их доля в общем объеме вознаграждений:

| | 01.01.2015 | 01.01.2016 | на дату, составления отчета | доля в общем объеме вознаграждений | | |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------|-----------------------------------|
| | | | | 01.01.2015 | 01.01.2016 | на дату, составления отчета |
| Краткосрочные вознаграждения | 200 399 | 478 752 | 18 439 | 45% | 55% | 45% |
| Вознаграждения после окончания трудовой деятельности | - | - | - | - | - | - |
| Прочие долгосрочные вознаграждения | - | - | - | - | - | - |
| Выходные пособия | - | - | - | - | - | - |
| Итого | 200 399 | 478 752 | 18 439 | 45% | 55% | 45% |

Сведения о списочной численности персонала:

| | 01.01.2015 | 01.01.2016 | на дату, составления отчета |
|----------------------------------------------|------------|------------|-----------------------------------|
| Среднесписочная численность | 601 | 583 | 578 |
| в т.ч. численность управленческого персонала | 15 | 13 | 12 |

К управленческому персоналу Банка относятся: Президент, вице-президенты, члены Правления, члены Совета директоров.

Существенных изменений в порядке оплаты труда управленческого персонала за 2014 и 2015 годах не было.

Все выплаты управленческому персоналу в рассматриваемых периодах относились к краткосрочным вознаграждениям (выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги).

Долгосрочные вознаграждения (выходные пособия, пенсионные выплаты, прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, выплаты при длительной потере трудоспособности и т.д.) управленческому персоналу в рассматриваемых периодах не выплачивались.

Вознаграждения членам Совета директоров за 2014 и 2015 годы не выплачивались.

Система оплаты труда и мотивации в ПАО «Норвик Банк» направлена на обеспечение финансовой устойчивости Банка и соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и регламентирована Положением о системе оплаты труда.

Советом директоров утверждена новая редакция Положения о системе оплаты труда и мотивации в ПАО «Норвик Банк», протокол от 08.10.2015 года № 14.

(в тысячах российских рублей)

Положение определяет формы оплаты труда, виды выплат, порядок определения размеров должностных окладов, расчет размера и порядок выплаты постоянной (фиксированной) и переменной (нефиксированной) частей вознаграждений работникам, а также регламентирует порядок выплаты дополнительных материальных вознаграждений и предоставления моральных поощрений.

К фиксированным выплатам за выполнение трудовой функции относятся:

- Должностной оклад;
- Выплата, связанная с районным регулированием.

К нефиксированным выплатам за выполнение трудовой функции относятся:

- Ежемесячная премия за выполнения плановых показателей Банка;
- Выплаты, учитывающие все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности;
- Выплаты, учитывающие специфику труда.

Должностной оклад является выплатой работникам за время исполнения ими трудовой функций в нормальных условиях труда. Должностной оклад устанавливается в соответствии с применяемой системой установления должностных окладов, которая предусматривает установление единых принципов зависимости величины должностного оклада от содержания труда, количества, сложности выполняемых функций, особенностей подразделений, их доходности, а также квалификации работника.

Выплата, связанная с районным регулированием. Выплачивается работникам подразделений Банка, расположенным в местностях, где в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо решениями органов законодательной или исполнительной власти соответствующего субъекта Российской Федерации введены районные коэффициенты к заработной плате.

Ежемесячная премия за выполнение плановых показателей Банка.

Премия выплачивается сотрудникам при условии выполнения в полном объеме, качественно и в установленные сроки возложенных на них трудовых функций.

По отдельным категориям должностей, предусмотрены мотивационные выплаты по результатам выполнения индивидуальных показателей эффективности деятельности

Выплаты, учитывающие принятие сотрудниками всех значимых для Банка рисков, а также доходность деятельности Банка.

В Банке определены 3 уровня рисков, которым подвергается (подверглась) кредитная организация в результате действий работников:

- Уровень риска – 1 (высокий уровень)
- Уровень риска – 2 (средний уровень)
- Уровень риска – 3 (низкий уровень)

К 1 уровню риска относятся следующие категории сотрудников:

- Единоличный исполнительный орган – Президент Банка
- Члены Правления Банка

Ко 2 уровню риска относятся следующие категории сотрудников:

- Члены коллегиальных исполнительных органов (большой кредитный комитет, малый кредитный комитет и др.)
- Главный бухгалтер

К 3 уровню риска относятся следующие категории сотрудников:

- Советники Президента банка
- Руководители бизнес-подразделений
- Начальник юридического управления
- Заместитель главного бухгалтера
- Система оплаты труда работников принимающих риски.

KPI – ключевой показатель эффективности – показатель, с помощью которого оценивается уровень результативности и эффективности деятельности сотрудников.

Заработная плата сотрудников принимающих на себя риски = фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) + нефиксированная часть оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда включает должностной оклад, установленным штатным расписанием.

(в тысячах российских рублей)

Нефиксированная часть оплаты труда включает стимулирующую выплату, рассчитанную на основании ключевых показателей эффективности (KPI):

- 1 часть – часть вознаграждения, которая выплачивается сразу после окончания периода начисления (ежемесячная премия), выплачивается на общих основаниях
- 2 часть – отсроченное вознаграждение, часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления. Выплачивается при достижении финансовых результатов деятельности

Выплаты, учитывающие специфику труда, к которым относятся:

Доплата за работу в ночное время, доплата за работу в сверхурочное время. Оплата работы в выходные и нерабочие праздничные дни.

Компенсации управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски не выплачивались за 2014 и 2015 годы.

Нарушений правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в банке за 2014 и 2015 годы не установлено.

Президент ПАО «Норвик Банк»

С.Г. Тувалкин

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

22 января 2016

