КБ “ЛОКО-БАНК” (АО)

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность

по состоянию на 31 марта 2016 года

и за три месяца, закончившихся

31 марта 2016 года

Содержание

Акционеры, руководство Банка по состоянию на 31 марта 2016 года....3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе....4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении....5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств....6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств....7
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности....8
1 Введение....8
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности....9
3 Основные положения учетной политики....9
4 Процентный доход и расход....10
5 Комиссионный доход и расход....11
6 Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период....11
7 Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи....12
8 Чистый доход от операций с иностранной валютой....12
9 Чистый прочий доход....12
10 Резерв под обесценение....12
11 Общехозяйственные и административные расходы....13
12 Денежные и приравненные к ним средства....13
13 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации....14
14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах....14
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период....14
16 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”....16
17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи....17
18 Кредиты, выданные клиентам....17
19 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения....23
20 Передача финансовых активов....24
21 Прочие активы....24
22 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов....25
23 Текущие счета и депозиты клиентов....26
24 Собственные выпущенные ценные бумаги....26
25 Прочие обязательства....27
26 Акционерный капитал....27
27 Анализ по сегментам....27
28 Управление рисками....30
29 Управление капиталом....42
30 Условные обязательства кредитного характера....43
31 Условные обязательства....44
32 Депозитарные услуги....45
33 Операции со связанными сторонами....45
34 Справедливая стоимость финансовых инструментов и их классификация....47
35 События после отчетной даты....50

Акционеры, руководство Банка

Акционеры	31 марта 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Доля участия %	Количество голосов %	Доля участия %	Количество голосов %
Станислав Иосифович Богуславский	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Владимир Юльянович Давыдик	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Международная Финансовая Корпорация	15,000%	15,000%	15,000%	15,000%
Михаил Данилович Рабинович	13,300%	13,300%	13,300%	13,300%
Ист Кэпитал Файнэншиэлс Фанд АБ	11,062%	11,062%	11,062%	11,062%
Николай Алексеевич Антропов	6,460%	6,460%	6,460%	6,460%
Татьяна Юрьевна Ельскене	6,050%	6,050%	6,050%	6,050%
Андрей Владимирович Северилов	5,208%	5,208%	5,208%	5,208%
Юлия Владимировна Заморова	2,940%	2,940%	2,940%	2,940%
	100,00%	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**

Совет Директоров по состоянию на 31 марта 2016 года

Станислав Иосифович Богуславский	Председатель Совета Директоров	с июля 1994 года
Виктор Юльянович Давыдик	И.О. Председателя Правления	с ноября 1995 года
Владимир Юльянович Давыдик	Вице-Президент	с июня 2014 года
Ханна-Леена Лойкканен	Ист Кэпитал, Директор департамента прямых инвестиций	с октября 2010 года
Михаил Данилович Рабинович	Член Совета Директоров	с июня 2015 года

Правление по состоянию на 31 марта 2016 года

Виктор Юльянович Давыдик	И.О. Председателя Правления
Ирина Юрьевна Григорьева	Первый Заместитель Председателя Правления
Павел Андреевич Вознесенский	Заместитель Председателя Правления
Андрей Михайлович Люшин	Заместитель Председателя Правления
Наталия Вячеславовна Шибанова	Заместитель Председателя Правления
Елена Валентиновна Портнягина	Заместитель Председателя Правления

	Пояснения	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Процентные доходы	4	2 989 779	2 519 846
Процентные расходы	4	(1 946 502)	(1 713 098)
Чистый процентный доход		**1 043 277**	**806 748**
Комиссионные доходы	5	358 527	238 874
Комиссионные расходы	5	(64 389)	(48 893)
Чистый комиссионный доход		**294 138**	**189 981**
Чистый доход / (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	799 092	122 166
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	1 212	130 736
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8	(65 602)	165 488
Чистые прочие доходы	9	45 689	32 421
Непроцентный доход		**2 117 806**	**1 447 540**
Резерв под обесценение	10	(183 623)	(40 624)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(789 475)	(685 540)
Операционные расходы		**(973 098)**	**(726 164)**
Прибыль до налогообложения		**1 144 708**	**721 376**
Расход по налогу на прибыль		(182 803)	(139 506)
Прибыль		**961 905**	**581 870**
Прочий совокупный доход (убыток)			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		1 153	125 297
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		237	(9 704)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		*1 390*	*115 593*
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		**1 390**	**115 593**
Всего совокупного дохода		**963 295**	**697 463**

Подписано и разрешено к выпуску в соответствии с решением И.О. Председателя Правления Банка.

И.О. Председателя Правления
Давыдяк Виктор Юльянович

30 мая 2016 года

И.О. Главного бухгалтера
Грищенко Яна Ивановна

	Поясне-ния	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	11 188 351	14 913 927
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	381 694	352 190
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	1 587 348	2 061 332
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	32 370 554	30 747 583
- Находящиеся в залоге		*24 124 219*	*24 308 893*
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	16	3 358 382	450 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	79 719	149 820
Кредиты, выданные клиентам	18	45 666 267	47 683 616
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	19	3 921 200	3 762 225
Основные средства и нематериальные активы		438 861	439 703
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		182 874	154 196
Требования по отложенному налогу		65 794	45 173
Прочие активы	21	1 173 431	1 865 829
Всего активов		**100 414 475**	**102 625 665**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	8 912	3 300
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	22	4 949 281	5 720 008
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		23 792 656	22 756 126
Текущие счета и депозиты клиентов	23	50 277 128	53 102 605
Собственные выпущенные ценные бумаги	24	4 887 550	5 640 118
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		14 652	62 331
Обязательства по отложенному налогу		265 367	166 027
Прочие обязательства	25	1 579 848	1 499 364
Всего обязательств		**85 775 394**	**88 949 879**
Собственные средства			
Акционерный капитал	26	3 881 047	3 881 047
Добавочный оплаченный капитал		67 476	67 476
Резерв по переоценке зданий		306 174	306 174
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(307)	(1 697)
Нераспределенная прибыль		10 384 691	9 422 786
Всего собственных средств		**14 639 081**	**13 675 786**
Всего обязательств и собственных средств		**100 414 475**	**102 625 665**
Забалансовые и условные обязательства	30-32		

И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юлианович

И.О. Главного бухгалтера
Гриценко Яна Ивановна

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Поясне-ния	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		2 974 640	1 949 817
Проценты уплаченные		(2 136 375)	(1 770 597)
Комиссии полученные		352 294	233 372
Комиссии уплаченные		(34 828)	(34 109)
Чистые поступления (выплаты) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		522 548	251 182
Чистые поступления (выплаты)от операций с иностранной валютой		8 122	310 175
Прочие поступления		39 717	39 411
Общехозяйственные и административные расходы		(765 014)	(635 289)
Уменьшение (увеличение) операционных активов			
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		(29 504)	3 660 467
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		342 440	(4 856)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(1 332 343)	(4 583 744)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		(2 908 099)	531 549
Кредиты, выданные клиентам		1 462 264	2 692 452
Прочие активы		647 310	(52 460)
Уменьшение (увеличение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(625 709)	(947 145)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		1 039 932	4 172 216
Текущие счета и депозиты клиентов		(1 743 191)	(2 039 754)
Векселя выпущенные		(209 797)	25 634
Прочие обязательства		20 876	(6 915)
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения		**(2 374 717)**	**3 791 406**
Налог на прибыль уплаченный		(179 688)	(23 087)
Чистый (отток) поступление денежных средств от операционной деятельности		**(2 554 405)**	**3 768 319**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистая продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		71 475	(4 353 225)
Чистые погашения (покупка) инвестиций, удерживаемых до срока погашения		(568 727)	(813 330)
Чистые приобретения основных средств		2 150	(1 146)
Чистое поступление (отток) денежных средств по инвестиционной деятельности		**(495 102)**	**(5 167 701)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выкуп собственных рублевых облигаций		(467 524)	(3 652 190)
Поступления от выпуска рублевых облигаций		-	1 515 558
Чистый отток денежных средств по финансовой деятельности		**(467 524)**	**(2 136 632)**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		**(3 517 031)**	**(3 536 014)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(208 545)	55 066
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода		14 913 927	10 929 824
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	12	**11 188 351**	**7 448 876**

И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльянович

И.О. Главного бухгалтера
Гриценко Яна Ивановна

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке зданий тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	**3 881 047**	**67 476**	**294 143**	**(68 680)**	**6 483 976**	**10 657 962**
Всего совокупного дохода (неаудированные данные)						
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	581 870	**581 870**
Прочий совокупный убыток (неаудированные данные)						
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 28 898 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	-	115 593	-	**115 593**
Всего прочего совокупного убытка (неаудированные данные)	-	-	-	115 593	-	**115 593**
Всего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	-	**115 593**	**581 870**	**697 463**
Остаток по состоянию на 31 марта 2015 года (неаудированные данные)	**3 881 047**	**67 476**	**294 143**	**46 913**	**7 065 846**	**11 355 425**
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	**3 881 047**	**67 476**	**306 174**	**(1 697)**	**9 422 786**	**13 675 786**
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)						
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	961 905	**961 905**
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)						
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 348 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	-	1 390	-	**1 390**
Всего прочего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	1 390	-	**1 390**
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	**1 390**	**961 905**	**963 295**
Остаток по состоянию на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	**3 881 047**	**67 476**	**306 174**	**(307)**	**10 384 691**	**14 639 081**

И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльянович

И.О. Главного бухгалтера
Гриценко Яна Ивановна

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Основными компаниями Группы "ЛОКО-Банк" (далее – "Группа") являются материнская компания КБ "ЛОКО-Банк" (АО) (далее – "Банк") и его дочерние предприятия ООО "ОФЛК", ООО "ТрансПроектИнжиниринг" (ООО ТПИ) и ЗАО ИК "Локо-Инвест.

- Коммерческий Банк "ЛОКО-Банк" был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью. В ноябре 2005 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 2003 году. Основными видами его деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ"). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса: Российская Федерация, город Москва, улица Госпитальная, дом 14. Средняя численность сотрудников на протяжении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года составляла 1 671 человек (31 марта 2015 года: 1 644 человек).

- ООО "ОФЛК", 100% дочернее предприятие, было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в марте 2002 года и начало активную деятельность в 2003 году. Основным видом его деятельности является осуществление операций финансового лизинга. Средняя численность сотрудников на протяжении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года составляла 4 человек (31 марта 2015 года: 3 человек).

- ЗАО ИК "Локо-Инвест", 100% дочернее предприятие, было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в августе 2009 года. Основными видами его деятельности являются доверительное управление и операции с ценными бумагами. Средняя численность сотрудников на протяжении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года составляла 10 человек (31 марта 2015 года: 10 человек).

- По состоянию на 8 июля 2015 года и 2 октября 2015 года Группа приобрела в рассрочку 30% и 67% акций сооответственно компании ООО «ТрансПроектИнжиниринг» (далее ООО «ТПИ») за 9 037 тыс. рублей. ООО "ТПИ" является инжиниринговой компанией, реализующей инвестиционные проекты от стадии оформления исходно-разрешительной документации до сдачи построенного объекта в эксплуатацию. Средняя численность сотрудников на протяжении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года составляла 60 человек (31 марта 2015 года: 40 человек).

На 31 марта 2016 года филиальная сеть Банка насчитывала 52 офиса, действующих в 22 регионе Российской Федерации.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "*Промежуточная финансовая отчетность*" и другими применимыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО"). Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной промежуточной финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, поскольку данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновления ранее представлявшейся финансовой информации.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики раскрыта в Пояснении 18 "Кредиты, выданные клиентам" – в части создания резерва под обесценение кредитов.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, находятся в полном соответствии с теми принципами учетной политики, которые применялись при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. С 1 января 2016 года вступил в силу ряд поправок к стандартам, которые были применены Группой начиная с указанной даты. Данные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

4 Процентный доход и расход

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 892 929	1 923 300
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	955 052	32 673
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	93 370	139 798
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	24 672	78 463
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	12 922	16 629
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	8 221	13 136
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 613	315 847
	2 989 779	**2 519 846**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	997 400	857 202
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	677 442	485 484
Собственные выпущенные ценные бумаги	162 540	279 614
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	109 120	90 798
	1 946 502	**1 713 098**

5 Комиссионный доход и расход

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	128 728	131 663
Документарные операции и банковские гарантии	106 296	56 302
Комиссионное вознаграждение за выполнение функций страхового агента	69 103	17 531
Кассовое обслуживание клиентов	17 662	16 330
Операции с иностранной валютой	8 169	12 476
Прочие	28 569	4 572
	358 527	**238 874**
Комиссионные расходы		
Брокерские операции	30 471	22 467
Расчетные операции	14 424	12 176
Документарные операции и банковские гарантии	10 998	4 535
Операции с валютными ценностями	1 570	494
Кассовое обслуживание клиентов	1 394	1 282
Привлечение депозитов	-	5 491
Прочие	5 532	2 448
	64 389	**48 893**

6 Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Долговые инструменты	799 092	122 166
	799 092	**122 166**

7 Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Долговые инструменты	1 212	128 754
Долевые инструменты	-	1 982
	1 212	**130 736**

8 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(73 724)	(144 687)
Прибыль/(убыток) от сделок "спот" и производных финансовых	8 122	310 175
	(65 602)	**165 488**

9 Чистый прочий доход

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Штрафы и неустойки	34 606	24 637
Вознаграждение за успех (доверительное управление)	7 822	3 068
Сдача в аренду помещений	707	2 194
Продажа имущества	-	1 988
Прочие	2 554	534
	45 689	**32 421**

10 Резерв под обесценение

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Кредиты, выданные клиентам	165 961	24 492
Прочие активы	17 662	16 132
	183 623	**40 624**

11 Общехозяйственные и административные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Вознаграждения сотрудников	612 562	451 066
Арендная плата	51 189	54 474
Информационные и телекоммуникационные услуги	21 504	18 255
Амортизация и износ	16 487	32 387
Реклама и маркетинг	16 138	12 563
Налоги, отличные от налога на прибыль	8 256	19 883
Ремонт и эксплуатация	8 243	7 561
Охрана	8 220	5 017
Канцелярские расходы	5 427	11 179
Профессиональные услуги	3 612	29 126
Страхование	2 983	24 311
Прочие	34 854	19 718
	789 475	**685 540**

12 Денежные и приравненные к ним средства

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Касса	1 700 056	2 494 954
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	1 714 738	2 720 955
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2 687 998	5 038 679
30 крупнейших российских банков	2 936 424	750 635
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	268 108	627 053
Прочие российские банки и биржи	1 881 017	3 281 317
Прочие иностранные банки и российские дочерние предприятия иностранных банков	10	334
Всего денежных средств и приравненных к ним средств	**11 188 351**	**14 913 927**

Денежные и приравненные к ним средства не являются обесцененными или просроченными.

Концентрация счетов типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах

На 31 марта 2016 года Банк имеет остатки у четырех банков (31 декабря 2015: четырех банков), остатки на ностро счетах у которых превысили 10% от ностро счетов в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 марта 2016 года составил 4 948 269 тыс. рублей (31 декабря 2015: 6 681 488 тыс. рублей).

13 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Обязательные резервы	381 694	352 190
Срочные депозиты	-	-
Всего счетов и депозитов в Центральном банке Российской Федерации	**381 694**	**352 190**

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и свободное использование которых ограничено. Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты		
30 крупнейших российских банков	1 210 009	1 600 070
Прочие российские банки	188 839	230 702
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	188 500	230 560
Всего кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах	**1 587 348**	**2 061 332**

Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах не просрочены и не обесценены.

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Активы		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	7 421 327	5 135 971
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	444 156	317 972
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	379 782	429 828
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	545 050

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Всего корпоративных облигаций	**823 938**	**1 292 850**
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 070	9 869
	8 246 335	**6 438 690**
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	24 124 219	24 308 893
	24 124 219	**24 308 893**
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	**32 370 554**	**30 747 583**

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами. Данные операции проводятся на условиях, общепринятых для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

По состоянию на 31 марта 2016 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ, составили 31 808 083 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 30 432 341).

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	8 912	3 300

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованная прибыль и убыток по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, были отражены в составе прибыли или убытка и по статье "Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период" соответственно.

	Условная сумма		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	203 179	1 195 498	67,73	72,46
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	604 438	647 799	67,16	72,79
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	49 635	-	76,36	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	38 127	-	76,25	-
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	158 457	-	1,13	-
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	151 347	-	0,88	-

16 Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов		
Прочие российские банки	3 358 382	450 071
	3 358 382	**450 071**

Обеспечение

По состоянию на 31 марта 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, представляющих обеспечение по сделкам "обратного РЕПО", составила:

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 273 659	496 086

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	**1 273 659**	**496 086**
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 302 617	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 275 778	-
Всего корпоративных облигаций	**2 578 395**	**-**
	3 852 054	**496 086**

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Активы		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	79 697	55 249
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	22	94 571
Всего корпоративных облигаций	**79 719**	**149 820**
	79 719	**149 820**

Финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи не просрочены и не обесценены.

18 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	13 710 447	14 578 997
Кредиты средним предприятиям	10 879 850	12 212 131
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	3 325 154	3 363 776
Кредиты малым предприятиям	3 375 307	3 418 303
Всего коммерческих кредитов	**31 290 758**	**33 573 207**
Кредиты, выданные физическим лицам	**17 384 807**	**17 203 191**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**48 675 565**	**50 776 398**
Резерв под обесценение	(3 009 298)	(3 092 782)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**45 666 267**	**47 683 616**

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 годов.

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	**Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные**
Сумма резерва по состоянию на начало года	3 092 782	3 599 405
Чистое создание резерва в течение года	165 961	24 492
Списания	(249 445)	(354 074)
Сумма резерва по состоянию на конец года	**3 009 298**	**3 269 823**

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью "Кредиты, выданные клиентам". По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 годов совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение, могут быть представлены следующим образом.

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	**31 декабря 2015 года тыс. рублей**
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	480 036	481 688
Незаработанный финансовый доход	(136 815)	(102 962)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	**343 221**	**378 726**
Резерв под обесценение	(1 373)	(3 800)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	**341 848**	**374 926**

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 марта 2016 года могут быть представлены следующим образом.

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей Неаудированные данные	**Незаработанный доход тыс. рублей Неаудированные данные**	**Резерв под обесценение тыс. рублей Неаудированные данные**	**Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей Неаудированные данные**
Менее 1 года	171 386	(47 014)	(498)	123 874
От 1 года до 5 лет	233 671	(79 597)	(616)	153 458
Свыше 5 лет	74 979	(10 204)	(259)	64 516
	480 036	**(136 815)**	**(1 373)**	**341 848**

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года могут быть представлены следующим образом.

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг	Незаработанный доход	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Менее 1 года	155 659	(32 608)	(492)	122 559
От 1 года до 5 лет	107 653	(18 217)	(358)	89 078
	263 312	**(50 825)**	**(850)**	**211 637**

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 марта 2016 года.

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	13 451 648	14 322 436
Обесцененные кредиты:		
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	47 781	45 543
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	211 018	211 018
Всего обесцененных кредитов	258 799	256 561
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	**13 710 447**	**14 578 997**
Резерв под обесценение кредитов верхнему сегменту средних предприятий	**(416 178)**	**(426 649)**
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	**13 294 269**	**14 152 348**
Кредиты средним предприятиям		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	9 956 614	11 067 575
Обесцененные кредиты:		
- Непросроченные кредиты	395 942	695 389
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	150 236	-
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	286 565	449 167
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	90 493	-
Всего обесцененных кредитов	923 236	1 144 556
Всего кредитов средним предприятиям	**10 879 850**	**12 212 131**
Резерв под обесценение кредитов средним предприятиям	**(794 240)**	**(1 059 729)**
Кредиты средним предприятиям за вычетом резерва под обесценение	**10 085 610**	**11 152 402**
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий		
- Непросроченные кредиты	3 063 753	3 248 815
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	11 502	1 540
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	112 876	32 158
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	32 139	89
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	89	4 902
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	104 795	76 272
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	**3 325 154**	**3 363 776**
Резерв под обесценение кредитов нижнего сегмента средних предприятий	**(377 404)**	**(168 958)**

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	**2 947 750**	**3 194 818**
Кредиты малым предприятиям		
- Непросроченные кредиты	2 966 620	3 069 005
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	59 494	52 601
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	55 111	24 416
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	27 547	30 749
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	53 650	53 040
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	212 885	188 492
Всего кредитов малым предприятиям	**3 375 307**	**3 418 303**
Резерв под обесценение кредитов нижнего сегмента средних предприятий	**(254 862)**	**(256 808)**
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	**3 120 445**	**3 161 495**
Кредиты, выданные физическим лицам		
- Непросроченные кредиты	14 629 102	14 730 299
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	773 444	714 129
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	381 968	285 141
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	273 930	281 735
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	526 529	453 354
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	799 834	738 533
Всего кредитов, выданных физическим лицам	**17 384 807**	**17 203 191**
Резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам	**(1 166 614)**	**(1 180 638)**
Кредиты, выданные физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	**16 218 193**	**16 022 553**
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	**45 666 267**	**47 683 616**

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года.

	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий **тыс. рублей** **Неаудированные данные**	**Кредиты средним предприятиям** **тыс. рублей** **Неаудированные данные**	**Кредиты нижнему сегменту средних предприятий** **тыс. рублей** **Неаудированные данные**	**Кредиты малым предприятиям** **тыс. рублей** **Неаудированные данные**	**Кредиты, физическим лицам** **тыс. рублей** **Неаудированные данные**	**Всего** **тыс. рублей** **Неаудированные данные**
Сумма резерва по состоянию на начало года	426 649	1 059 729	168 958	256 808	1 180 638	3 092 782
Чистое создание/(восстановление)	(25 544)	(246 846)	356 357	(8 021)	90 015	165 961
(Списания)/восстановление	15 073	(18 643)	(147 911)	6 075	(104 039)	(249 445)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**416 178**	**794 240**	**377 404**	**254 862**	**1 166 614**	**3 009 298**

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года.

	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий **тыс. рублей** **Неаудированные данные**	**Кредиты средним предприятиям** **тыс. рублей** **Неаудированные данные**	**Кредиты нижнему сегменту средних предприятий** **тыс. рублей** **Неаудированные данные**	**Кредиты малым предприятиям** **тыс. рублей** **Неаудированные данные**	**Кредиты, физическим лицам** **тыс. рублей** **Неаудированные данные**	**Всего** **тыс. рублей** **Неаудированные данные**
Сумма резерва по состоянию на начало года	516 434	691 056	113 632	299 716	1 978 567	3 599 405
Чистое создание/(восстановление)	245 841	(305 309)	(49 129)	21 609	111 480	24 492
(Списания)/восстановление	(415 909)	31 836	10 376	110	19 513	(354 074)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**346 366**	**417 583**	**74 879**	**321 435**	**2 109 560**	**3 269 823**

Анализ кредитов по отраслям экономики

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики.

	31 марта 2016 года Неаудированные данные		31 декабря 2015 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные физическим лицам	17 384 807	35,70	17 203 191	33,90
Кредиты МСБ				
Строительство	4 970 044	10,2	5 497 055	10,8
Торговля автомобилями, шинами и автозапчастями	3 282 502	6,7	3 717 469	7,3
Сдача недвижимости в аренду	2 947 816	6,1	3 095 574	6,1
Торговля продуктами питания и напитками	2 449 884	5,0	3 102 236	6,1
Производство строительных и отделочных материалов	1 817 818	3,7	1 651 123	3,4
Выполнение работ, услуг, производство оборудования для ОАО РЖД	1 752 461	3,6	1 901 374	3,7
Ресторанный, гостиничный бизнес и развлекательные услуги	1 475 137	3,0	1 582 972	3,1
Производство и торговля инструментами и оборудованием	1 149 939	2,4	1 215 923	2,4
Производство продуктов питания	1 120 503	2,3	1 303 096	2,6
Торговля электроникой и бытовой техникой	1 092 469	2,2	988 668	1,9
Инвестиционная деятельность в области недвижимости	1 070 922	2,2	1 289 490	2,5
Транспорт	831 510	1,7	763 516	1,5
Производство и торговля лакокрасочными материалами	786 569	1,6	564 446	1,1
Информационные услуги	774 151	1,6	662 227	1,3
Торговля строительными и отделочными материалами	728 818	1,5	858 254	1,7
Производство и торговля продукцией химической промышленности	518 315	1,1	545 252	1,1
Добыча рудных ископаемых	440 037	0,9	481 477	0,9
Коллекторские услуги	377 271	0,8	491 423	1,0
Промышленный инжиниринг	343 225	0,7	268 334	0,5
Производство и торговля текстильной продукцией	291 721	0,6	317 431	0,6
Реклама	278 568	0,6	281 990	0,6
Строительно - монтажные работы в секторе коммерческой и жилой недвижимости	267 803	0,6	365 810	0,7
Услуги поддержания санитарных и клининговых норм на транспорте	185 450	0,40	202 592	0,4
Торговля металлом и металлопрокатом	172 401	0,4	183 631	0,4
Торговля хозяйственными товарами, бытовой химией, косметикой и средствами личной гигиены	153 325	0,3	152 999	0,3
Коммерческое образование	125 055	0,3	127 827	0,3
Торговля медицинскими препаратами	116 262	0,2	126 906	0,2
Предоставление в аренду автотранспорта и оборудования	113 631	0,2	153 748	0,3
Торговля сельскохозяйственной продукцией	53 550	0,1	69 606	0,1
Прочие	1 603 601	3,3	1 610 758	3,2
	48 675 565	**100,0**	**50 776 398**	**100,0**
Резерв под обесценение	(3 009 298)		(3 092 782)	
	45 666 267		**47 683 616**	

Анализ кредитов по географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории следующих регионов Российской Федерации.

	31 марта 2016 года Неаудированные данные		31 декабря 2015 года	
	тыс. рублей	**%**	**тыс. рублей**	**%**
Центральный регион Российской Федерации	33 821 023	69,5	35 803 662	70,5
Поволжский регион Российской Федерации	5 181 560	10,6	5 399 755	10,6
Северо-Западный регион Российской Федерации	3 930 846	8,1	3 897 544	7,7
Южный регион Российской Федерации	2 773 194	5,7	2 649 251	5,2
Уральский регион Российской Федерации	1 631 298	3,4	1 657 361	3,3
Сибирский регион Российской Федерации	1 337 644	2,7	1 368 825	2,7
	48 675 565	**100,0**	**50 776 398**	**100,0**
Резерв под обесценение	(3 009 298)		(3 092 782)	
	45 666 267		**47 683 616**	

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 28 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

19 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Муниципальные облигации	26 479	26 177
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 302 104	1 713 693
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 592 617	1 970 916
Всего корпоративных облигаций	**3 894 721**	**3 684 609**
	3 921 200	**3 710 786**
Заблокированные в качестве обеспечения по неиспользованным кредитным линиям Центрального банка Российской Федерации		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	51 439
	-	**51 439**
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	**3 921 200**	**3 762 225**

Инвестиции, удерживаемые до погашения на 31 марта 2016 года не просрочены и не обесценены.

20 Передача финансовых активов

31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения
Балансовая стоимость активов	24 124 219	-	-
Балансовая стоимость связанных обязательств	23 523 424	-	-

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения
Балансовая стоимость активов	24 308 893	-	-
Балансовая стоимость связанных обязательств	22 756 126	-	-

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО".

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

21 Прочие активы

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	616 612	1 270 816
Активы, удерживаемые для продажи	291 725	325 895
Расчеты с поставщиками, покупателями и субподрядчиками	131 479	78 382
Пени и штрафы по кредитным договорам	61 892	59 267
Комиссии по расчетным операциям	57 813	53 208
Требования банка по операциям превышения расходов над расходным лимитом банковской карты	2 968	3 233
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	1 327	3 636
Дебиторская задолженность по НДС	13	2 919
Средства размещенные в НКО ЗАО НРД	-	118 660
Прочие	79 491	23 057
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	**1 243 320**	**1 939 073**
Резерв под обесценение	(69 889)	(73 244)
Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	**1 173 431**	**1 865 829**

Анализ движения резерва под обесценение:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Сумма резерва по состоянию на начало года	73 244	36 155
Чистое создание резерва за период	17 662	16 132
Списания	(21 017)	(11 779)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**69 889**	**40 508**

22 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Срочные депозиты банков	4 728 274	5 418 424
Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования	219 772	297 316
Счета типа "Лоро"	1 235	4 268
	4 949 281	**5 720 008**

Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования представляет собой финансовые ресурсы, полученные от банков в рамках документарных кредитных операций.

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом.

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
ОАО "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"	3 039 867	3 110 300
Приват Банк	1 126 453	1 194 423
	4 166 320	**4 304 723**

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	8 105 727	10 297 231
Физические лица	3 135 471	2 405 280
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	**11 241 198**	**12 702 511**
Срочные депозиты		
Юридические лица	5 072 566	6 590 345
Физические лица	33 963 364	33 809 749
Всего срочных депозитов	**39 035 930**	**40 400 094**
	50 277 128	**53 102 605**

Заблокированные счета

По состоянию на 31 марта 2016 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 2 833 117 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 3 663 081 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года у Группы не было остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

24 Собственные выпущенные ценные бумаги

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Векселя	705 512	915 304
Выпущенные облигации (рублевые)	4 182 038	4 724 814
	4 887 550	**5 640 118**

В июле 2013 года, апреле 2015 года и октябре 2015 года Группа выпустила рублевые облигации. Ниже представлен анализ выпущенных Группой рублевых облигаций по состоянию на 31 марта 2016 года:

Номинальная стоимость первоначального выпуска	Текущая стоимость	Дата выпуска	Дата оферты	Срок погашения	Процентная ставка	Выплаты процентов
3 000 000 000 рублей	2 001 022 000 рублей	23.07.2013	22.07.2016	17.07.2018	14,00%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	297 850 000 рублей	09.04.2015	12.04.2016	02.04.2020	13,75%	Квартальные
3 000 000 000 рублей	3 000 000 000 рублей	05.10.2015	06.10.2016	22.09.2025	14,50%	Квартальные

Процентная ставка от 14,00% определяется для одного предстоящего купонного периода, следующего за 31 марта 2016.

Процентная ставка от 14,00% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующего за 31 марта 2016.

Процентная ставка от 14,50% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за 31 марта 2016.

25 Прочие обязательства

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Расчеты с поставщиками, покупателями и субподрядчиками	944 207	875 652
Расчеты с сотрудниками	273 445	269 281
Прочие	12 795	22 442
Всего прочих финансовых обязательств	**1 230 447**	**1 167 375**
Отложенное вознаграждение по гарантиям	229 783	220 898
Кредиторская задолженность по НДС	45 575	52 276
Авансы полученные	19 125	24 815
Кредиторская задолженность по прочим налогам, кроме налога на прибыль	15 055	12 737
Авансы, полученные от лизингополучателей	2 248	10 077
Прочие	37 615	11 186
Всего прочих нефинансовых обязательств	**349 401**	**331 989**
Прочие обязательства	**1 579 848**	**1 499 364**

26 Акционерный капитал

Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 3,1 миллиона обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 3,1 миллиона). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

27 Анализ по сегментам

Группа выделяет три операционных сегмента, которые представляют собой ключевые направления бизнеса. Каждый сегмент подотчетен ответственному члену Правления Группы. Информация о сегментах представлена ниже:

- Сегмент малого и среднего бизнеса - данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдаче кредитов клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также торговое финансирование и выдачу гарантий.
- Розничный сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдаче кредитов физическим лицам, включая ВИП клиентов.
- Финансовый сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению и размещению средств в банках и других финансовых институтах, операции с ценными бумагами и валютой, торговое финансирование, выдачу гарантий и выпуск собственных долговых ценных бумаг.

Результаты деятельности сегментов оцениваются Правлением, по меньшей мере, ежеквартально.

Управленческий учет Группы ведется на основе данных, подготовленных в соответствии с МСФО, которые при необходимости корректируются на межсегментные расчеты в соответствии с внутренними положениями Группы. Руководство Группы оценивает деятельность сегментов на основе ряда ключевых показателей, используя ежемесячные, квартальные и годовые внутренние управленческие отчеты.

Информация об основных сегментах за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года представлена ниже:

тыс. рублей	**Сегмент малого и среднего бизнеса**	**Розничный сегмент**	**Финансовый Сегмент**	**Нераспре-деленные**	**Всего**
	Неаудиро-ванные данные	**Неаудиро-ванные данные**	**Неаудиро-ванные данные**	**Неаудиро ванные данные**	**Неаудиро-ванные данные**
Процентные доходы	1 219 718	689 881	1 080 180	-	2 989 779
Чистый комиссионный доход	250 853	50 683	(7 038)	(360)	294 138
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	799 092	-	799 092
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	1 212	-	1 212
Чистый доход от операций с иностранной валютой	17 155	34 189	(116 946)	-	(65 602)
Чистые прочие доходы	20 733	15 152	7 904	1 900	45 689
Выручка	**1 508 459**	**789 905**	**1 764 404**	**1 540**	**4 064 308**
Процентные расходы	(230 029)	(871 300)	(845 173)	-	(1 946 502)
Резерв под обесценение	(75 946)	(90 015)	-	(17 662)	(183 623)
Общехозяйственные и административные расходы	(192 229)	(213 674)	(20 777)	(362 795)	(789 475)
Операционные расходы	**(498 204)**	**(1 174 989)**	**(865 950)**	**(380 457)**	**(2 919 600)**
Результат от операционной деятельности	**1 010 255**	**(385 084)**	**898 454**	**(378 917)**	**1 144 708**
Межсегментные (расходы)/доходы	(619 973)	554 343	(23 202)	88 832	-
Финансовый результат сегмента	**390 282**	**169 259**	**875 252**	**(290 085)**	**1 144 708**
Расход по налогу на прибыль					(182 803)
Прибыль					**961 905**

Информация об основных сегментах за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года представлена ниже:

тыс. рублей	**Сегмент малого и среднего бизнеса**	**Розничный сегмент**	**Финансовый Сегмент**	**Нераспре-деленные**	**Всего**
	Неаудированные данные	**Неаудиро-ванные данные**	**Неаудиро-ванные данные**	**Неаудиро-ванные данные**	**Неаудиро-ванные данные**
Процентные доходы	1 303 133	646 682	570 031	-	2 519 846
Чистый комиссионный доход	169 267	30 305	(9 591)	-	189 981
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	122 166	-	122 166
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	130 736	-	130 736
Чистый доход от операций с иностранной валютой	68 709	30 834	65 945	-	165 488
Чистые прочие доходы	15 670	13 628	3 101	22	32 421
Выручка	**1 556 779**	**721 449**	**882 388**	**22**	**3 160 638**
Процентные расходы	(227 059)	(676 691)	(809 348)	-	(1 713 098)
Резерв под обесценение	86 988	(111 480)	-	(16 132)	(40 624)
Общехозяйственные и административные расходы	(142 260)	(206 102)	(4 508)	(332 670)	(685 540)
Операционные расходы	**(282 331)**	**(994 273)**	**(813 856)**	**(348 802)**	**(2 439 262)**
Результат от операционной деятельности	**1 274 448**	**(272 824)**	**68 532**	**(348 780)**	**721 376**
Межсегментные (расходы)/доходы	(442 827)	359 504	(40 416)	123 739	-
Финансовый результат сегмента	**831 621**	**86 680**	**28 116**	**(225 041)**	**721 376**
Расход по налогу на прибыль					(139 506)
Прибыль					**581 870**

Разбивка активов и обязательств по сегментам по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	**31 декабря 2015 года тыс. рублей**
Активы		
Сегмент малого и среднего бизнеса	29 448 076	31 661 063
Розничный сегмент	16 218 191	16 022 553
Финансовый сегмент	51 187 192	49 942 194
Нераспределенные активы	3 561 016	4 999 855
Всего активов	**100 414 475**	**102 625 665**
Обязательства		
Сегмент малого и среднего бизнеса	13 483 120	17 283 604
Розничный сегмент	37 499 520	36 615 975
Финансовый сегмент	32 932 887	33 322 578
Нераспределенные обязательства	1 859 867	1 727 722
Всего обязательств	**85 775 394**	**88 949 879**

Информация о крупных контрагентах

В основном, все поступления от внешних контрагентов представляют собой поступления от резидентов Российской Федерации и, в основном, все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

28 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основной риск, с которым сталкивается Группа в процессе своей деятельности, связан с рыночным риском, который включает в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности.

Структура корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 марта 2016 года состав Совета Директоров является следующим:

- Станислав Иосифович Богуславский;
- Виктор Юльянович Давыдик;
- Владимир Юльянович Давыдик;
- Ханна-Леена Лойкканен;
- Михаил Данилович Рабинович.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Заседание Совета Директоров назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 марта 2016 года состав Правления является следующим:

- Виктор Юльянович Давыдик - Исполняющий обязанности Председателя Правления;
- Ирина Юрьевна Григорьева - Первый Заместитель Председателя Правления;
- Павел Андреевич Вознесенский - Заместитель Председателя Правления;
- Андрей Михайлович Люшин - Заместитель Председателя Правления
- Наталия Вячеславовна Шибанова - Заместитель Председателя Правления;
- Елена Валентиновна Портнягина - Заместитель Председателя Правления.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, в составе Правления произошли следующие изменения:

- в марте из состава Правления вышел Александр Владимирович Синицын.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комлаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском ;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от руководства Группы и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и риску, Совета Директоров Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту и риску;
- Председатель Правления Банка и Правление;
- главный бухгалтер;
- Департамент контроля рисков;

- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Департамент внутреннего аудита;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
  - руководителей бизнес-процессов;
  - контролера и подразделение, отвечающие за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственного за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
  - специалиста по правовым вопросам – сотрудника юридического департамента, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
  - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации" устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Департаменту внутреннего контроля и Департаменту внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры Группы по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Группы влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданная в Группе система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Краткое описание структуры и организации работы уполномоченных органов Группы и подразделений, осуществляющих управление рисками представлено ниже.

Право на принятие решения о размерах принимаемых Группой рисков имеют в пределах их компетенции следующие органы:

- Правление;
- Кредитные комитеты;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Руководители и сотрудники Группы, имеющие персональные лимиты.

Совет Директоров реализует следующие полномочия:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом кредитной организации, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по кредитной организации, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждает порядок

управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- предпринимает необходимые действия по обеспечению достаточности капитала в соответствии с характером и уровнем рисков и масштабом проводимых Группой операций;
- делегирует подотчетному органу – Правлению полномочия по организации системы управления рисками и принятию оперативных решений для эффективного управления рисками в Банке.

Комитет по аудиту и риску реализует следующие полномочия:

- одобряет и периодически пересматривает политику в области управления риском, в которой отражается толерантность Группы по отношению к риску, а также ожидаемый Группой при принятии на себя риска уровень прибыльности ее операций;
- осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Правлению для принятия решений по вопросам управления риском, включая решения относительно одобрения крупных кредитов. Комитет также рассматривает отчетность по рискам и готовит рекомендации относительно областей для улучшения.

Общее руководство по управлению рисками, возникающими при формировании структуры активов и пассивов, осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП). Комитет отвечает за:

- формирование политики управления рисками;
- функционирование системы управления рисками Группы;
- формирование подотчетных Правлению коллегиальных органов с целью рассмотрения и принятия решений, касающихся обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками Группы;
- проведение регулярной оценки эффективности и качества системы управления рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по ограничению финансовых рисков, возникающих при проведении операций подразделения казначейства. Основными задачами КУАП являются:

- определение направлений и характеристик эффективного размещения и источников привлечения финансовых ресурсов;
- формирование процентной и депозитной политики Группы, установление плана процентной маржи и лимитов процентного риска;
- установление лимитов на активные и пассивные операции, контрагентов Группы, лимитов на величину открытых позиций, лимитов на операции на финансовых рынках, в том числе индивидуальные дилерские лимиты;
- анализ и оценка финансовых рисков, возникающих при проведении межбанковских операций, операций с ценными бумагами, работе со страховыми компаниями;
- реализация политики Группы в области управления риском ликвидности, общий контроль состояния ликвидности Группы, установление лимитов риска ликвидности;
- формирование мотивированного суждения и отнесение активов Группы, подлежащих резервированию, к соответствующим группам риска.

Кредитные комитеты принимают решения относительно размера кредитного риска по сделкам кредитного характера. Кредитные комитеты решают следующие задачи:

- принятие решений по осуществлению сделок кредитного характера;
- принятие решений по классификации ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствующие группы риска для целей формирования резервов на возможные потери;
- утверждение правил и методик предоставления отдельных видов кредитов, оценки кредитного риска;
- порядок и объем делегирования полномочий.

Аналитическую поддержку процесса управления рисками осуществляет Департамент контроля рисков, в обязанности которого входит:

- количественная и качественная оценка рисков, которым подвержена Группа;
- формирование предложений по ограничению рисков для обсуждения на Кредитном комитете и КУАП;

- мониторинг принятых Группой рисков;
- формирование отчетности для менеджеров всех уровней;
- контроль ключевых параметров риска;
- оценка эффективности операций с учетом рисков;
- поддержка информационных технологий управления рисками.

Департамент контроля рисков независим от подразделений, осуществляющих финансовые операции, и подчиняется непосредственно Председателю Правления.

Функции по непосредственному управлению конкретными видами рисков, в рамках установленных комитетами ограничений, передаются в структурные подразделения, которые совершают операции, несущие в себе соответствующий риск. Эти подразделения несут ответственность за использование и соблюдение установленных лимитов. Персональную ответственность за соблюдение всех установленных ограничений несут руководители этих подразделений.

Последующий контроль над соблюдением лимитных ограничений осуществляют уполномоченные отделы и Департамент внутреннего аудита в пределах установленных полномочий.

Департамент внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, на постоянной основе информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Комитет по аудиту и риску (АРКО)

Комитет по аудиту и риску несет ответственность за мониторинг и осуществление контроля за правильностью подготовки финансовой отчетности, проведение анализа системы внутреннего финансового контроля и системы управления рисками и за эффективность работы внутреннего аудита. Данный Комитет предоставляет рекомендации Совету Директоров в отношении назначения внешних аудиторов и осуществляет мониторинг результатов их работы. Комитет по аудиту и рискау подотчетен непосредственно Совету Директоров.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.
Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Группа также использует методологию стоимостной меры риска (Value-at-Risk) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 марта 2016 года:

	Рубли	**Доллары США**	**Прочие валюты**	**Всего**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**
	Неаудированные данные	**Неаудированные данные**	**Неаудированные данные**	**Неаудированные данные**
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	3 566 272	2 835 830	4 786 249	11 188 351
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	381 694	-	-	381 694
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 587 348	-	-	1 587 348
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой	32 370 554	-	-	32 370 554
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 142 183	2 216 199	-	3 358 382
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 719	-	-	79 719
Кредиты, выданные клиентам	40 464 940	4 797 327	404 000	45 666 267
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	451 810	3 469 390	-	3 921 200
Основные средства и нематериальные активы	438 861	-	-	438 861
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	182 874	-	-	182 874
Требования по отложенному налогу	65 794	-	-	65 794
Прочие активы	1 167 549	1 076	4 806	1 173 431
Всего активов	**81 899 598**	**13 319 822**	**5 195 055**	**100 414 475**
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 659	2 098	155	8 912
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 040 292	1 398 686	510 303	4 949 281
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	23 792 656	-	-	23 792 656
Текущие счета и депозиты клиентов	35 541 284	10 173 343	4 562 501	50 277 128
Собственные выпущенные ценные бумаги	4 400 324	332 559	154 667	4 887 550
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	14 652	-	-	14 652
Обязательства по отложенному налогу	265 367	-	-	265 367
Прочие обязательства	1 574 092	1 288	4 468	1 579 848
Всего обязательств	**68 635 326**	**11 907 974**	**5 232 094**	**85 775 394**
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 марта 2016 года	**13 264 272**	**1 411 848**	**(37 039)**	**14 639 081**
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 марта 2016 года	389 750	(410 367)	20 617	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 марта 2016 года	**13 654 022**	**1 001 481**	**(16 422)**	**14 639 081**
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2015 года	**12 640 008**	**1 042 225**	**(6 447)**	**13 675 786**

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, связанный с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой.

Целью управления кредитным риском является максимизация скорректированной на риск доходности с помощью удержания подверженности кредитному риску в приемлемых размерах. Группа стремится управлять своим кредитным риском как на уровне индивидуальных кредитов или транзакций, так и на уровне кредитного портфеля в целом.

В Группе построена многоуровневая система контроля и управления кредитным риском, включающая в себя:

- Органы управления риском, система полномочий;
- Методы оценки риска, включая определение потребности в капитале;
- Процедуры мониторинга риска;
- Методы ограничения риска (система лимитов);
- Методы снижения риска;
- Процедуры стресс – тестирования кредитного риска;
- Методы оценки эффективности процедур оценки и управления риском;
- Порядок осуществления контроля со стороны совета директоров (комитета по аудиту и рискам) и исполнительных органов;
- Процедуры утверждения новых продуктов.

Право на принятие решения о размерах принимаемых Группой кредитных рисков имеют в пределах их компетенции следующие органы:

- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Кредитные комитеты различного уровня;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Руководители и сотрудники Банка, имеющие персональные лимиты.

Совет директоров реализует следующие полномочия:

- Осуществляет контроль эффективности и качеством системы управления кредитным риском;
- Предпринимает необходимые действия по обеспечению достаточности капитала на кредитный риск в соответствии с характером и уровнем рисков, масштабом проводимых Группой операций,
- Делегирует подотчетному органу – Правлению Банка, Комитету по аудиту и рискам, Комитету по управлению активами и пассивами полномочия по организации системы управления кредитным риском и принятию оперативных решений для эффективного управления кредитным риском в Группе.

Комитет по аудиту и рискам:

- Одобряет и периодически пересматривает Политику и Стратегию в области управления риском, в которой отражается толерантность Банка по отношению к риску, а также ожидаемый Банком при принятии на себя риска уровень прибыльности его операций.
- Осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Совету Директоров для принятия решений по вопросам управления риском, включая решения относительно одобрения крупных кредитов. Комитет также рассматривает отчетность по рискам и готовит рекомендации относительно областей для улучшения.

Кредитные комитеты принимают решения относительно размера кредитного риска по сделкам кредитного характера. Кредитные комитеты Банка решают следующие задачи:

- Принятие решений по осуществлению сделок кредитного характера;

- Принятие решений по классификации ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствующие группы риска для целей формирования резервов на возможные потери;
- Утверждение правил и методик предоставления отдельных видов кредитов, оценки кредитного риска;
- Порядок и объем делегирования полномочий.

Аналитическую поддержку процесса управления кредитным риском осуществляет Департамент контроля рисков, в обязанности которого входит:

- Количественная и качественная оценка кредитного риска;
- Формирование предложений по ограничению риска для обсуждения на Кредитном комитете и КУАП;
- Мониторинг риска;
- Формирование отчетности для менеджеров всех уровней;
- Контроль ключевых параметров кредитного риска;
- Оценка эффективности операций с учетом риска;
- Поддержка информационных технологий управления рисками;
- Проведение стресс – тестирования кредитного риска с учетом оценки достаточности капитала.

Департамент контроля рисков независим от подразделений, осуществляющих финансовые операции, и подчиняется Председателю Правления Банка.

Функции по непосредственному управлению риском, в рамках установленных комитетами ограничений, передаются в структурные подразделения, которые совершают операции, несущие в себе кредитный риск. Эти подразделения несут ответственность за использование и соблюдение установленных лимитов и требований. Персональную ответственность за соблюдение всех установленных ограничений несут руководители этих подразделений.

Последующий контроль над соблюдением лимитных ограничений осуществляют уполномоченные отделы и Департамент внутреннего аудита Банка в пределах установленных полномочий.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Управление Казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Управление Казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Управлением Казначейства.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени до истечения срока действия депозита в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	**31 декабря 2015 года тыс. рублей**
До востребования и менее 1 месяца	16 086	2 518 844
От 1 до 3 месяцев	-	4 729 437
От 3 месяцев до 1 года	20 179 916	19 137 141
От 1 года до 5 лет	13 767 362	7 424 327
	33 963 364	**33 809 749**

Тем не менее, по мнению руководства Группы, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и то, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по численности и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы.

У Группы есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице ниже, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

В таблице далее представлены все активы и обязательства по состоянию на 31 марта 2016 по договорным срокам погашения, за исключением не заложенных ценных бумаг, включенных в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые в случае необходимости могут быть быстро проданы для соблюдения требований ликвидности и заложенных ценных бумаг, которые представлены в соответствии со сроками исполнения сделок РЕПО.

Договорные сроки погашения ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	31 марта 2016 год Неаудированные данные		**31 декабря 2015 года**	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период тыс.рублей	**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи тыс.рублей**	**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период тыс.рублей**	**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи тыс.рублей**
До востребования и менее 1 месяца	933			
От 1 до 3 месяцев	1	-	-	55 249
От 3 месяцев до 1 года	18 786 058	22	1 627	-
От 1 года до 5 лет	4 400 962	79 697	9 880 720	92 420
Свыше 5 лет	9 182 600	-	20 855 367	2 151
	32 370 554	**79 719**	**30 737 714**	**149 820**

В следующей далее таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения) отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию по состоянию на 31 марта 2016 года:

Активы	**Менее 1 месяца тыс. рублей Неаудированные данные**	**От 1 до 3 месяцев тыс. рублей Неаудированные данные**	**От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей Неаудированные данные**	**От 1 года до 5 лет тыс. рублей Неаудированные данные**	**Свыше 5 лет тыс. рублей Неаудированные данные**	**Без срока погашения тыс. рублей Неаудированные данные**	**Просроченные тыс. рублей Неаудированные данные**	**Всего тыс. рублей Неаудированные данные**
Денежные и приравненные к ним средства	11 188 351	-	-	-	-	-	-	11 188 351
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	381 694	-	381 694
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 587 348	-	-	-	-	-	-	1 587 348
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32 370 554	-	-	-	-	-	-	32 370 554
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного	3 358 382	-	-	-	-	-	-	3 358 382
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 719	-	-	-	-	-	-	79 719
Кредиты, выданные клиентам	2 539 100	5 854 694	11 772 927	20 728 631	1 062 215	-	3 708 700	45 666 267
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	451 808	2 428 812	1 040 580	-	-	3 921 200
Основные средства	-	-	-	-	-	438 861	-	438 861
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	182 874	-	-	-	-	-	182 874
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	65 794	-	65 794
Прочие активы	83 749	929 750	89 105	70 827	-	-	-	1 173 431
Всего активов	**51 207 203**	**6 967 318**	**12 313 840**	**23 228 270**	**2 102 795**	**886 349**	**3 708 700**	**100 414 475**
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 912	-	-	-	-	-	-	8 912
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	877 633	942 452	401 593	1 878 253	849 350	-	-	4 949 281
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	23 792 656	-	-	-	-	-	-	23 792 656
Текущие счета и депозиты клиентов	13 037 241	8 179 444	18 309 836	10 750 607	-	-	-	50 277 128
Собственные выпущенные ценные бумаги	358 622	21 075	4 507 853	-	-	-	-	4 887 550
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	14 652	-	-	-	-	-	14 652
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	265 367	-	265 367
Прочие обязательства	311 288	1 014 177	185 314	69 069	-	-	-	1 579 848
Всего обязательств	**38 386 352**	**10 171 800**	**23 404 596**	**12 697 929**	**849 350**	**265 367**	**-**	**85 775 394**
Чистая позиция по состоянию на 31 марта 2016 года	**12 820 851**	**(3 204 482)**	**(11 090 756)**	**10 530 341**	**1 253 445**	**620 982**	**3 708 700**	**14 639 081**
Накопленная позиция по ликвидности по состоянию на 31 марта 2016 года	**12 820 851**	**9 616 369**	**(1 474 387)**	**9 055 954**	**10 309 399**	**10 930 381**	**14 639 081**	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	11 077 729	(215 666)	(13 881 210)	12 647 846	1 148 990	671 039	2 227 058	13 675 786
Накопленная позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года	11 077 729	10 862 063	(3 019 147)	9 628 699	10 777 689	11 448 728	13 675 786	

Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с нормативами, установленными Центральным банком Российской Федерации (норматив Н3), является ключевым показателем, используемым Группой для управления риском ликвидности.

29 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)".

По состоянию на 31 марта 2016 года минимальное значение норматива достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2) составляет 6,0%, базового капитала банка (норматив Н1.1) составляет 5,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) составляет 10,0% (31 декабря 2015 года: 5,5%, 5,0% и 10,0% соответственно).

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, соответствующем характеру и объему своей деятельности.

В случае если величина достаточности капитала приближается к установленному ЦБ РФ и внутренней политикой Группы лимиту, данная информация сообщается Правлению. По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года Группа соответствует установленным нормативам достаточности капитала.

Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года.

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	**31 декабря 2015 года тыс. рублей**
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	3 881 047	3 881 047
Добавочный оплаченный капитал	67 476	67 476
Нераспределенная прибыль	10 384 691	9 422 786
Всего капитала 1-го уровня	**14 333 214**	**13 371 309**
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке здания	306 174	306 174
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(307)	(1 697)
Всего капитала 2-го уровня	**305 867**	**304 477**
Всего капитала	**14 639 081**	**13 675 786**
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	56 043 997	58 960 341
Торговая книга	9 774 108	8 378 145
Всего активов, взвешенных с учетом риска	**65 818 105**	**67 338 486**
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности	**21,8%**	**19,9%**

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
капитала 1-го уровня)		
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	**22,2%**	**20,3%**

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Капитал 1-го уровня в соответствии с данными требованиями должен составлять не менее 8%, и норматив общей достаточности капитала должен составлять не менее 12%. Согласно дополнительным требованиям норматив достаточности капитала (норматив Н20.0) должен составлять не менее 10%, и норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с методологией Международной Финансовой Корпорации, кредитора, должен составлять не менее 12%. По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

30 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен на отчетную дату в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 676 086	4 321 434
Гарантии и аккредитивы	9 716 426	11 519 762
	12 392 512	**15 841 196**

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Группы.

31 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа осуществляет в полном объеме страхование зданий и оборудования, а также перевозок денежной наличности. Группа не осуществляла страхования временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Начиная с апреля 2006 года, Группа имеет договор страхования с компанией "Ингосстрах", обеспечивающий страховое обеспечение в рамках полиса обязательного страхования гражданской ответственности и полиса страхования Банка от уголовных преступлений/полиса страхования электронных и компьютерных преступлений, покрывающих следующие риски: страхование гражданской ответственности, страхование недобросовестных или обманных действий сотрудников, страхование потери денежных средств (ценностей) и ущерба в результате подделки или изменения важной документации, ценных бумаг и фальшивых банкнот, а также электронной фальсификации.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

32 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников", может быть представлен следующим образом.

	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 марта 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Члены Совета Директоров	9 658	11 094
Члены Правления	37 179	21 343
	46 837	**32 437**

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	31 марта 2016 года Неаудированные данные		31 декабря 2015 года	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	11 456	16,5%	11 603	15,9%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	236 483	5,5%	266 232	6,2%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 годов, могут быть представлены следующим образом.

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	1 012	519
Процентные расходы	(3 862)	(2 656)
Комиссионные доходы	1 806	1 423
Комиссионные расходы	(209)	(194)

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2016 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		**Прочие связанные стороны**		**Всего**
	тыс. рублей	**Средняя процент-ная ставка**	**тыс. рублей**	**Средняя процент-ная ставка**	**тыс. рублей**
Неаудированные данные					
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	151 672	16,1%	176 865	18,2%	328 537
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	32 375	7,4%	358 471	7,3%	390 846

	Акционеры тыс. рублей	**Прочие связанные стороны тыс. рублей**	**Всего тыс. рублей**
Неаудированные данные			
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	3 272	7 790	11 062
Процентные расходы	(577)	(6 008)	(6 585)
Комиссионные доходы	267	862	1 129
Комиссионные расходы	(8)	(52)	(60)

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процент-ная ставка	тыс. рублей	Средняя процент-ная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	39 371	16,3%	180 712	16,5%	220 083
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	36 256	7,1%	397 485	8,7%	433 741

	Акционеры тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Неаудированные данные			
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	19	8 601	8 620
Процентные расходы	(1 062)	(6 935)	(7 997)
Комиссионные доходы	915	1 359	2 274
Комиссионные расходы	(83)	(6)	(89)

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов и их классификация

Оценка справедливой стоимости представляет собой примерную цену, которая может быть получена при продаже актива или выплачена компенсация при передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующей неопределенности и субъективности оценок справедливая стоимость не может быть рассмотрена как стоимость, по которой может быть совершенна реализация актива или исполнение обязательства.

Группа осуществила оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Оценка справедливой стоимости инвестиций, имеющихся для продажи, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости инвестиций, имеющихся для продажи, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, для которых отсутствует активный рынок, определяется посредством использования методов оценки, включающих использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализа дисконтированных потоков денежных средств и других методик оценки, широко используемых участниками рынка. Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых

сделок по различным ценным бумагам и цен брокеров. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для различных характеристик различных ценных бумаг. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных и оценок справедливой стоимости, также требуется суждение руководства для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне.

Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки. Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Допущения и исходные параметры, используемые в рамках методов оценки, включают безрисковые и исходные процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования, и обменные курсы.

Основываясь на проведенной оценке, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости, за исключением представленных ниже:

	31 марта 2016 года Неаудированные данные		**31 декабря 2015 года**			
тыс. рублей	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справед-ливая стоимость**	**Уровень**	**Метод оценки**
Кредиты, выданные клиентам	45 666 267	45 425 940	47 683 616	47 532 697	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 921 200	4 267 233	3 762 225	3 994 707	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки
Собственные выпущенные ценные бумаги	4 182 038	4 128 787	4 724 814	4 683 244	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень1: Котировки на активном рынке (нескорретированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами..

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел отчета по международным стандартам и Финансовое управление, которые являются независимым от руководства фронт-офиса и подотчетны Финансовому директору(Заместителю Председателя Правления) и которые несут ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;

- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Финансового управления;
- анализ и изучение существенных ежемесячных изменений в оценках;
- проверку, существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2016 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидируемом отчете о финансовом положении:

тыс. рублей **Неаудированные данные**	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Метод оценки, используемый для Уровня 2**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32 369 484	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 719	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	-	1 070	Дисконтированные денежные потоки
	32 449 203	**1 070**	**-**
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	8 912	Дисконтированные денежные потоки

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидируемом отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Метод оценки, используемый для Уровня 2**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 737 714	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149 820	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	-	9 869	Дисконтированные денежные потоки
	30 887 534	**9 869**	**-**
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	3 300	Дисконтированные денежные потоки

35 События после отчетной даты

В апреле 2016 года Группа погасила рублевые облигации номинальной стоимостью 262 674 тыс. рублей.

19 апреля 2016 года собранием акционеров ЛОКО-Банка одобрена сделка по приобретению Банком 276 737 собственных акций у Международной Финансовой Корпорации (8,927% акций Банка).

В апреле 2016 года Группа выкупила 32 953 собственных акций у акционера «Ист Кэпитал Файненшлс Фанд ФБ» (1,063% акций Банка).

И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльянович

И.О. Главного бухгалтера
Гриценко Яна Ивановна

Прошнуровано, сброшюровано, пронумеровано и скреплено печатью 50 (Пятьдесят) листов

Гриценко Я.И.
И.О. Главного бухгалтера
КБ "ЛОКО-Банк" (АО)