

***Публичное Акционерное Общество
«Банк Балтийское Финансовое
Агентство»***

Аудиторское заключение о годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года



Аудиторское заключение

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство»:

Аудируемое лицо

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» с местом нахождения: 197101, г. Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36, лит. А

Дата регистрации Банком России: 4 августа 1994 года

Регистрационный номер: 3038

Основной государственный регистрационный номер: 1027800005199

Аудитор

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;



- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, содержащие методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Мидешкина Н.А.

30 марта 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

0409806	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	7
0409807	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	8
0409808	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)	9
0409813	Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)	14
0409814	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)	17
	Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	19
1.	Существенная информация о кредитной организации	19
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	19
2.1	Направления и результаты деятельности Банка в отчетном периоде	19
2.2	Анализ внешних (макроэкономических) факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка в отчетном периоде	20
3.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	21
4.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	25
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	25
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	25
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
4.1.3	Чистая ссудная задолженность	27
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
4.1.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30
4.1.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32
4.1.7	Прочие активы	33
4.1.8	Средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций	33
4.1.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34
4.1.10	Выпущенные долговые обязательства	34
4.1.11	Прочие обязательства	35
4.1.12	Собственные средства	35
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	36
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	37
4.4	Сопроводительная информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	39
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	39
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	39
5.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	39
5.2	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	40
5.2.1	Кредитный риск	40
5.2.2	Рыночный риск	48
5.2.3	Процентный риск	49
5.2.4	Валютный риск	50
5.2.5	Операционный риск	52
5.2.6	Риск ликвидности	53
5.2.7	Географическая концентрация рисков	55
6.	Сегментный анализ	57
7.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми	61
8.	Информация об операциях со связанными сторонами с кредитной организацией	61
9.	Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации	62

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ПАО "Банк БФА"
197101, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ.,36, ЛИТ. А

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	504 531	345 677
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1 296 994	1 823 539
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	345 684	513 003
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	2 381 923	855 636
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	177 174	53 654
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	34 526 280	41 473 017
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4	11 983 868	15 279 460
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.5	40 952 267	33 081 210
8	Требование по текущему налогу на прибыль		48 463	132 398
9	Отложенный налоговый актив		768 261	277 547
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.6	100 633	122 915
11	Прочие активы	4.1.7	852 861	907 525
12	Всего активов		93 593 255	94 352 578
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.8	27 781 336	30 845 157
14	Средства кредитных организаций	4.1.8	1 000 046	375 016
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9	54 895 453	49 439 041
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.9	22 887 300	15 418 752
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	89 866	1 554
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1.10	1 414 727	3 440 751
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.1.11	670 813	574 970
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		113 205	86 227
22	Всего обязательств		85 965 446	84 762 716
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.1.12	2 177 100	2 177 100
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		4 022 823	4 022 823
26	Резервный фонд		108 855	108 855
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-438 366	-1 041 241
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3	3
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		4 322 322	3 823 925
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-2 564 928	498 397
31	Всего источников собственных средств		7 627 809	9 589 862
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 782 664	6 198 553
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7 803 417	5 290 545
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель Лихачев Г.И.
Телефон (812) 321-65-05



Гумеров Д.А.

Дермановский А.В.

«25» марта 2016 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ПАО "Банк БФА"
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		8 638 529	7 828 933
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		59 580	77 982
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4 917 918	4 507 226
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 661 031	3 243 725
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		7 467 154	5 235 553
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3 527 138	2 384 706
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3 660 156	2 594 718
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		279 860	256 129
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 171 375	2 593 380
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	-2 171 057	-348 512
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	-68 395	-6 919
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-999 682	2 244 868
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-232 815	-2 705 581
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-569 005	-186 324
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-88	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-438 586	-380 729
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	718 856	3 444 428
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	21 114
12	Комиссионные доходы		282 300	233 255
13	Комиссионные расходы		253 534	234 396
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2	-242 162	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2	9 112	-9 112
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-50 324	103 765
17	Прочие операционные доходы		42 411	38 566
18	Чистые доходы (расходы)		-1 733 517	2 569 854
19	Операционные расходы		1 311 413	1 908 339
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-3 044 930	661 315
21	Возмещение (расход) по налогам	4.2	-480 002	162 918
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-2 564 928	498 397
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-2 564 928	498 397

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель Лихачев Г.И.
Телефон (812) 321-65-05



Гумеров Д.А.

Дермановский А.В.

«25» марта 2016 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДРУГИМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года**

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ПАО "Банк БФА"
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		9 253 963	-1 205 598	10 459 561
1.1	Источники базового капитала:		10 579 569	515 574	10 063 995
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.1.12	2 177 100	0	2 177 100
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.1.12	2 177 100	0	2 177 100
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		4 022 823	0	4 022 823
1.1.3	Резервный фонд		108 855	0	108 855
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		4 270 791	515 574	3 755 217
1.1.4.1	прошлых лет		4 270 791	515 574	3 755 217
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		3 287 677	3 024 843	262 834
1.2.1	Нематериальные активы		52	26	26
1.2.2	Отложенные налоговые активы		391 455	374 218	17 237
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		2 896 091	2 650 625	245 466
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		2 896 091	2 650 625	245 466
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		79	-26	105
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		7 291 892	-2 509 269	9 801 161
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		79	-26	105
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		79	-26	105
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		7 291 892	-2 509 269	9 801 161
1.8	Источники дополнительного капитала:		1 962 071	1 303 671	658 400
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	-498 397	498 397
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	-498 397	498 397

1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		1 962 068	1 802 068	160 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		140 000	-20 000	160 000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		3	0	3
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процент от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		1 962 071	1 303 671	658 400
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		63 320 762	4 073 043	59 247 719
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		63 320 762	4 073 043	59 247 719
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		63 320 765	4 073 043	59 247 722
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		11,5	X	16,5
3.2	Достаточность основного капитала		11,5	X	16,5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		14,6	X	17,7

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		93 882 292	90 137 546	40 484 674	87 506 893	85 902 958	35 974 079
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		37 157 848	37 157 848	0	39 554 872	39 554 872	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		850 215	850 215	0	858 680	858 680	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		7 052 791	7 052 791	0	5 999 537	5 999 537	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0

1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		15 491 855	15 491 855	3 098 371	12 660 503	12 660 503	2 532 101
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1 836 451	1 836 451	367 290	267 209	267 209	53 442
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		12 158 658	12 158 658	2 431 732	11 637 630	11 637 630	2 327 526
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		203 081	203 081	101 541	491 210	491 210	245 605
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		184 831	184 831	92 416	327 798	327 798	163 899
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		41 029 508	37 284 762	37 284 762	34 800 308	33 196 373	33 196 373
1.4.1	Кредиты		29 548 025	26 169 063	26 169 063	28 937 202	30 443 060	30 443 060
1.4.2	Ценные бумаги		8 063 480	8 063 480	8 063 480	3 477 096	3 474 545	3 474 545
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		844 813	837 763	322 815	915 333	911 811	353 406
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		235 170	231 796	162 257	345 611	342 089	239 462
2.1.2	требования участников клиринга		474 753	474 753	94 951	569 722	569 722	113 944
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		6 261 875	5 498 466	6 896 307	9 687 596	9 907 919	11 636 742
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		3 430 942	3 222 168	3 544 385	5 139 738	4 976 384	5 474 022
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1 694 864	1 673 862	2 176 020	2 420 720	2 392 852	3 110 707
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		993 482	459 849	689 774	941 495	921 499	1 382 249
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		125 299	125 299	313 248	260 310	260 310	650 775
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		17 288	17 288	172 880	10 000	10 000	100 000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		10 402	9 881	29 644	118	108	119
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	118	108	119
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		10 402	9 881	29 644	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		10 121 050	10 007 845	6 981 448	8 662 700	8 576 419	5 069 389
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		7 803 417	7 738 921	6 771 566	5 290 545	5 244 643	4 690 019
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		153 963	146 497	78 645	137 970	131 330	71 458
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		580 262	580 262	131 237	1 539 562	1 539 562	307 912
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 583 408	1 542 165	0	1 694 623	1 660 884	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		4 333 993		395 005	426 199		86 464

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		597 593	363 199
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3 983 954	2 421 324
6.1.1	чистые процентные доходы		2 397 630	1 828 019
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 586 324	593 305
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		539 938	2 966 154
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		14 969	234 556
7.1.1	общий		14 969	32 826
7.1.2	специальный		0	201 730
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		28 226	2 736
7.2.1	общий		22 581	1 368
7.2.2	специальный		5 645	1 368
7.3	валютный риск		0	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		4 354 616	2 423 304	1 931 312
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3 874 491	2 134 965	1 739 526
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		366 920	261361	105 559
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		113 205	26 978	86 227
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		7 291 892	8 380 090	9 069 395	9 624 764
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		104 536 247	104 218 946	100 055 658	100 638 237
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		7,0%	8,0%	9,1%	9,6%

Раздел "Справочно":

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения).

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 6 607 358, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 574 811;

1.2. изменения качества ссуд 2 593 380;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 729 715;

1.4. иных причин 2 709 452;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4 472 393, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 18 323;

2.2. погашения ссуд 804 647;

2.3. изменения качества ссуд 156 403;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 518 788;

2.5. иных причин 2 974 232.

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель Лихачев Г.И.
Телефон (812) 321-65-05



Гумеров Д.А.

Дермановский А.В.

«25» марта 2016 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**

(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ПАО "Банк БФА"
197101, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ.,36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.3	5	11,5		16,5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.3	5,5	11,5		16,5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.3	10	14,6		17,7	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0,0		0,0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.2.6	15	26,1		30,2	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.2.6	50	98,4		97,0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	5.2.6	120	97,5		97,3	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	макси-мальное	23,6	макси-мальное	23,0
				мини-мальное	0,7	мини-мальное	1,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	685,9		582,6	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0,0		0,1	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0,7		0,7	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0,0		0,0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0,0		0,0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0,0		0,0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0,0		0,0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0,0		0,0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0,0		0,0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		93 593 255

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		86 483
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		3 220 113
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		8 097 625
7	Прочие поправки		1 245 718
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		103 751 758

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		61 344 989
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		391 586
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		60 953 403
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		177 174
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		86 483
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		263 657
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		32 001 449
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		3 220 113
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		35 221 562
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ),		10 083 776
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 986 151
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		8 097 625
Капитал и риски			
20	Основной капитал	4.3	7 291 892

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		104 536 247
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		7,0%

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель *Лихачев Г.И.*
Телефон (812) 321-65-05



Гумеров Д.А.

Дермановский А.В.

«25» *марта* 2016 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ПАО "Банк БФА"
197101, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ.,36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-1 326 457	-3 015 855
1.1.1	проценты полученные		8 094 759	7 720 639
1.1.2	проценты уплаченные		-7 466 852	-5 476 869
1.1.3	комиссии полученные		272 494	228 857
1.1.4	комиссии уплаченные		-281 826	-167 264
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-286 376	-2 894 038
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-403 394	-331 408
1.1.8	прочие операционные доходы		37 806	58 722
1.1.9	операционные расходы	4.5	-1 220 964	-1 845 072
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-72 104	-309 422
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2 506 871	-3 714 368
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		167 319	-40 322
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	15 347
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4.5	6 900 260	-5 290 893
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-124 416	977 229
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	4.5	-3 293 380	2 043 608
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		627 011	-730 410
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		591 163	550 428
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		66 633	2 561
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	4.5	-2 897 254	-51 523
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		469 535	-1 190 393
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		1 180 414	-6 730 223
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4.5	-25 935 537	-40 079 889
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4.5	31 001 041	42 922 833
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	4.5	-12 709 158	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	4.5	7 493 381	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-61 275	-116 004
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		17 377	1 907
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-194 171	2 728 847
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты		339 672	545 729
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 325 915	-3 455 647
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 511 849	5 967 496
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 837 764	2 511 849

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель Лихачев Г.И.
Телефон (812) 321-65-05



Handwritten signature of D.A. Gumerov

Гумеров Д.А.

Дермановский А.В.

«25» марта 2016 г.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за 2015 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее по тексту – ПАО «Банк БФА», Банк) является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации, и в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц.

Юридический адрес Банка – 197101, Россия, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36 литер А.

По состоянию на 1 января 2016 года ПАО «Банк БФА» не является участником банковской группы (банковского холдинга), не составляет и не публикует консолидированную финансовую отчетность. Более подробная информация об изменениях в отношении участия Банка в составе банковской группы, произошедших в 2016 году, представлена в пункте 3 данной Пояснительной информации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 26 марта 2015 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 26 марта 2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 178-12487-010000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 178-12493-001000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 178-13193-100000 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 178-13204-000100 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одного вкладчика, в случае отзыва у банка лицензии, если не реализован план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 1 филиал и 1 представительство в г. Москве.

Годовая отчетность была утверждена к выпуску Председателем Правления 25 марта 2016 года.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Направления и результаты деятельности Банка в отчетном периоде

В течение 2015 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

Блок корпоративного бизнеса:

- Предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий;
- Привлечение средств на расчетные и депозитные счета;
- Расчетно-кассовое обслуживание и прочие банковские услуги юридическим лицам.

Блок малого и среднего бизнеса:

- Предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий организациям малого и среднего бизнеса;
- Привлечение средств организаций малого и среднего бизнеса на расчетные и депозитные счета;
- Расчетно-кассовое обслуживание и прочие банковские услуги организациям малого и среднего бизнеса.

Блок розничного бизнеса:

- Кредитование физических лиц: ипотека, автокредиты, потребительские кредиты, кредитные карты;
- Привлечение средств физических лиц на текущие и депозитные счета;
- Обслуживание пластиковых карт, в том числе по зарплатным проектам;
- Расчетные и прочие банковские услуги физическим лицам.

Инвестиционный блок:

- Инвестирование среднесрочных и долгосрочных ресурсов в финансовые инструменты (преимущественно в долговые обязательства высоконадежных эмитентов).

Блок финансовых рынков

- Осуществление от имени Банка и клиентов операций на финансовых рынках (покупка/продажа ценных бумаг, валюты, хеджирование рыночных рисков и др.);
- Привлечение краткосрочных ресурсов на рынке межбанковского кредитования и РЕПО;
- Размещение краткосрочных ресурсов в различные финансовые инструменты: межбанковские кредиты, операции РЕПО, высоколиквидные ценные бумаги.

В целом по Банку убыток до налогообложения по итогам работы за 2015 год составил 3 044 930 тысяч рублей. Значительная часть данного убытка образовалась за счет изменения резерва на возможные потери в сумме 2 454 431 тысяча рублей. Возмещение по налогу за 2015 год составило 480 002 тысячи рублей, в том числе возмещение по налогу на прибыль составило 544 047 тысяч рублей (из нее отложенный налог на прибыль – 625 725 тысяч рублей). В 2015 году наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, которое составил 6 946 737 тысяч рублей или 16,75% по сравнению с началом года. Средства на счетах Банка России снизились на 526 545 тысяч рублей или на 28,87%. Увеличение остатков средств в кредитных организациях составило 1 526 287 тысяч рублей или на 178,38%. В 2015 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации составил 7 247 469 тысяч рублей или 7,74% активов Банка. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 625 030 тысяч рублей или 166,67% по отношению к началу года. Средства клиентов увеличились на 5 456 412 тысяч рублей или на 11,04% по отношению к началу года. По сравнению с 2014 годом объем чистых доходов уменьшился на 4 303 371 тысяч рублей. В общей структуре доходов 8 638 529 тысяч рублей приходится на процентные доходы, 718 856 тысяч рублей приходится на чистые доходы от переоценки иностранной валюты. В общей структуре расходов 7 467 154 тысячи рублей составляют процентные расходы, 232 815 тысяч рублей чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 1 311 413 тысяч рублей - операционные расходы.

2.2 Анализ внешних (макрэкономических) факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка в отчетном периоде

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спреда по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже детально раскрыты принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- *последовательности применения учетной политики* – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритета содержания над формой* – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- *рациональности* – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка;

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи.

Учет производных финансовых инструментов. Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами (далее ПФИ) построен на основании Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и распространяется на операции, которые признаются производными финансовыми инструментами:

- в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора и обычаями делового оборота;
- согласно определению в договорной документации в качестве производных финансовых инструментов;
- согласно классификации Банка в качестве производных финансовых инструментов, исходя из сути и экономического смысла операции.

Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется на дату заключения Банком договора/сделки, являющегося производным финансовым инструментом.

С даты первоначального признания ПФИ, оценивается по справедливой стоимости.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату прекращения в соответствии с договором требований и обязательств (при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору и т. п.).

ПФИ отражаются Банком в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц, вложений в приобретенные права требования. Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», и Налоговым кодексом РФ.

Создание резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с «Порядком классификации ссуд, предоставленных юридическим лицам, по категориям качества и формирования резервов на возможные потери по ссудам ПАО «Банк БФА» и «Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам ПАО «Банк БФА». Данные документы составлены в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

При изменении цели приобретения ценных бумаг, перевод ценных бумаг в другую категорию, если такой перевод предусмотрен действующим законодательством и учетной политикой Банка, решение принимается совместно руководителями Казначейства и Управлением дилинга, согласовывается Заместителем председателя Правления, курирующим Казначейство, а в его отсутствие – Заместителем председателя Правления, курирующим Управление дилинга, и оформляется распоряжением за подписями уполномоченных должностных лиц.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе источников собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе источников собственных средств.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и подтверждает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Товарно-материальные запасы. Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость основных средств увеличивается на сумму дополнительно фактически понесенных капитальных расходов за вычетом НДС.

Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств учитываются по мере их осуществления.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением первоначальной балансовой стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Офисное и компьютерное оборудование	2 – 20
Автотранспорт	3 – 7
Улучшение арендованного имущества	5 – 30

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционное имущество или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении реализации этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Нематериальные активы, амортизация нематериальных активов. Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива составляет от 3 до 10 лет.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних положений, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В 2015 году в учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было внесено существенных изменений.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации и Средства кредитных организаций отражаются, начиная с даты предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами.

Выпущенные долговые обязательства. Все выпущенные банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Расход по налогам. Расходы по налогообложению отражены в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение.

Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период. Банк применяет профессиональные суждения для определения категории качества заемщика и для дальнейшего расчета резерва.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

1. начисление (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
2. обнаружения после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете;
3. получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
4. определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

16 февраля 2016 года Банк начал сотрудничество с ПАО «Банк Уралсиб» в составе банковской группы, направленное на развитие взаимовыгодных отношений между двумя финансовыми институтами и их трансформацию в долгосрочное стратегическое партнёрство. Созданная группа позволит существенно расширить географию пользования банковскими услугами, а также продвигать продукты Банка на федеральном уровне.

Стороны договорились способствовать развитию сотрудничества по обмену опытом в сфере банковских технологий, повышению уровня сервиса и качества предоставляемых услуг для клиентов банка и реализации совместных проектов. Текущие договорённости в рамках группы с ПАО «Банк Уралсиб» позволят усилить позиции Банка в сегменте корпоративного бизнеса — исторически приоритетного направления банковского обслуживания, а также продолжить активную работу по развитию розничного направления.

В рамках сотрудничества Банк заключил сделку с ГК «Агентство по страхованию вкладов» по залогу прав требования по кредитным договорам в счет обеспечения обязательств ПАО «Банк Уралсиб». Сделка была заключена по требованию ГК «АСВ», выдвинутому при принятии решения о санации ПАО «Банк Уралсиб». Банк расценивает вероятность предъявления взыскания на залог со стороны ГК «Агентство по страхованию вкладов» как крайне низкую.

Изменения, вносимые в Учетную политику в 2015 году

Существенных изменений в учетную политику в 2015 году внесено не было.

Изменения, вносимые в Учетную политику с 2016 году

В учетную политику на 2016 год внесены следующие основные изменения:

1. Вопросы учета доходов и расходов изложены в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», вступившим в силу с 1 января 2016 года, и разъяснениями Банка России по его применению, в том числе:

- изменена соответствующим образом классификация доходов и расходов, отражаемых в отчете о финансовых результатах (далее – ОФР);
- критерии признания непроцентных доходов установлены в зависимости от вероятности их получения, определяемой по аналогии с вероятностью получения процентных доходов (1-3 категория качества активов).

2. Порядок бухгалтерского учета операций с имуществом приведен в соответствие с Положением Банка России от 22 декабря 2015 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», вступившим в силу с 01.01.2016, и разъяснениями Банка России по его применению, в том числе:

- сформированные новые учетные категории имущества: долгосрочные активы, предназначенные для продажи; средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин:
 - а) первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и
 - б) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (передачи).

Учет средств и предметов труда. Полученных по договорам отступного, залога, назначение, которых не определено, осуществляется по наименьшей из двух величин:

- a) первоначальной стоимости, признанной на дату признания объекта учета в данном качестве, и
- b) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена.

Если справедливая стоимость средств (предметов) труда не может быть надежно определена, они принимаются к учету в следующей оценке:

- полученные по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- полученные по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Российской Федерации;
- суммы уплаченной (полученной) арендной платы, ранее отнесенные на счета по учету расходов (доходов) будущих периодов, переклассифицированы в дебиторскую (кредиторскую) задолженность. Признание соответствующих расходов (доходов) осуществляется на ежемесячной основе пропорционально объему оказанных услуг;
- установлены следующие критерии существенности затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров основных средств, при превышении которых указанные затраты подлежат капитализации в стоимости основных средств: 50% и более стоимости инвентарного объекта, но не менее 100 000 рублей и периодичность осуществления затрат превышает 12 месяцев;
- установлены следующие критерии существенности для расчетной ликвидационной стоимости основных средств: 10% первоначальной стоимости объекта;
- установлена ежегодная периодичность проверки основных средств на обесценение (раз в год, на конец года, в период с 1 по 31 декабря);
- затраты на приобретение неисключительных прав пользования программными продуктами переклассифицированы с расходов будущих периодов в нематериальные активы.

3. Расформирована категория учета имущества «внеоборотные запасы»; учет перенесен в категории «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» и «долгосрочные активы, предназначенные для продажи». Порядок бухгалтерского учета расчетов с работниками приведен в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», вступившим в силу с 1 января 2016 года, и разъяснениями Банка России по его применению, в том числе:

- обязательства по оплате ежегодных отпусков признаются в бухгалтерском учете с отнесением на расходы по состоянию на конец каждого квартала;
- затраты на добровольное страхование работников перенесены со счетов по учету расходов будущих периодов на счета по учету дебиторской задолженности. Признание соответствующих расходов осуществляется на ежемесячной основе пропорционально объему оказанных услуг;
- обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам признаются в бухгалтерском учете на дисконтированной основе.

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Денежные средства	504 531	345 677
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 296 994	1 823 539
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(345 684)</i>	<i>(513 003)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	461 122	546 612
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	1 920 801	309 024
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 837 764	2 511 849

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 января 2016 года данная сумма составила ноль тысяч рублей (1 января 2015 года: ноль тысяч рублей).

Анализ географической концентрации денежных средств и их эквивалентов представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только производными финансовыми инструментами.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2016 года:

	Сумма положительной справедливой стоимости (Финансовые активы)	Сумма отрицательной справедливой стоимости (Финансовые обязательства)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Внебиржевые сделки		
Форвард с базисным активом иностранная валюта	64 979	68 033
Своп с базисным активом иностранная валюта	39 411	21 833
Форвард с базисным активом товар	72 784	-
Итого	177 174	89 866

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2015 года:

	Сумма положительной справедливой стоимости (Финансовые активы)	Сумма отрицательной справедливой стоимости (Финансовые обязательства)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Биржевые сделки		
Своп с базисным активом иностранная валюта	38	34
Внебиржевые сделки		
Форвард с базисным активом иностранная валюта	53 593	1 520
Своп с базисным активом иностранная валюта	23	-
Итого	53 654	1 554

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года у Банка были финансовые инструменты, по которым метод определения справедливой стоимости соответствовал 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок 3 уровня по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Метод оценки	Используемые исходные данные
	2015	2014		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Форвард с базисным активом иностранная валюта	64 979	53 593	Паритет процентных ставок	Ставки LIBOR/EURIBOR и MosPrime
Своп с базисным активом иностранная валюта	39 411	23	Паритет процентных ставок	Ставки LIBOR/EURIBOR и MosPrime
Форвард с базисным активом товар	72 784	-	Метод дисконтирования	Ставка LIBOR
Форвард с базисным активом ценные бумаги	-	4	Метод дисконтирования	Ставки MosPrime
Итого оценки справедливой стоимости на 3 уровне	177 174	53 620		

Анализ географической концентрации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Межбанковские кредиты	3 302 204	4 044 205
Прочие размещенные средства, включая гарантийные депозиты	87 204	444 205
Кредиты и депозиты, предоставленные КО	3 215 000	3 600 000
Корпоративные кредиты	32 516 351	36 603 230
Пополнение оборотных средств	12 459 709	14 103 996
Приобретение оборудования, транспортных средств, недвижимости (включая строительство и ремонт)	8 716 066	9 643 009
Рефинансирование действующего кредита заемщика	6 085 031	6 438 818
Финансирование лизинговых сделок	4 425 950	5 126 914
Прочие	829 595	1 290 493
Кредиты физическим лицам	2 511 914	2 545 108
Ипотечные (жилищные) кредиты	1 898 732	1 556 945
Автокредиты	479 723	774 795
Потребительские кредиты физическим лицам	133 459	213 368
Итого ссудная задолженность	38 330 469	43 192 543
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 804 189)	(1 719 526)
Итого чистая ссудная задолженность	34 526 280	41 473 017

В таблице выше информация в отношении корпоративных кредитов представлена исходя из условий, указанных в кредитных договорах.

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Ссудная задолженность	Доля, %	Ссудная задолженность	Доля, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	15 151 731	39,53%	14 916 376	34,60%
Торговля	5 995 352	15,64%	7 364 573	16,72%
Транспорт (авиаперевозки)	4 834 978	12,62%	5 673 093	13,32%
Лизинг	4 415 943	11,52%	5 126 914	12,24%
Финансовые услуги	3 381 504	8,82%	4 782 891	11,37%
Физические лица	2 511 913	6,55%	2 545 108	5,91%
Энергетика и топливная промышленность	1 467 042	3,83%	1 536 159	3,28%
Промышленность	89 816	0,23%	634 628	1,48%
Сельское хозяйство	-	-	3 909	0,01%
Прочее	482 190	1,26%	608 892	1,07%
Итого ссудная задолженность	38 330 469	100,00%	43 192 543	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(3 804 189)		(1 719 526)	
Итого чистая ссудная задолженность	34 526 280		41 473 017	

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

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

	2015	2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Еврооблигации КО нерезидентов	10 215 992	11 892 576
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	1 226 787	-
Корпоративные облигации	544 401	1 240 248
Облигации КО	-	1 914 497
Облигации федерального займа (ОФЗ)	247 730	-
Прочие облигации нерезидентов	-	208 034
Долговые ценные бумаги	12 234 910	15 255 355
За вычетом резерва под обесценение	(260 007)	-
Итого долговые ценные бумаги	11 974 903	15 255 355
Акции КО резидентов	-	12 206
Акции прочих резидентов	8 965	8 965
Акции прочих нерезидентов	-	2 934
Долевые ценные бумаги	8 965	24 105
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого долевые ценные бумаги	8 965	24 105
Итого финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 983 868	15 279 460

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года еврооблигации КО нерезидентов отражались по первоначальной стоимости приобретения. Облигации, имеющиеся по состоянию на 1 января 2016 года, были приобретены в период с 1 апреля 2015 года по 7 октября 2015 года. Данные облигации не переоценивались в связи с отсутствием активного рынка и наличия котировок.

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Финансовые услуги	10 970 562	89,60%	14 364 126	94,01%
Предприятия нефтегазовой отрасли	536 766	4,39%	-	-
Телекоммуникации и связь	304 409	2,48%	126 650	0,83%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	247 729	2,02%	-	-
Транспорт (авиаперевозки)	184 409	1,51%	191 249	1,25%
Лизинг	-	-	-	-
Промышленность	-	-	594 501	3,89%
Прочее	-	-	2 934	0,02%
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	12 243 875	100,00%	15 279 460	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(260 007)	-	-	-
Итого чистые финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	11 983 868	100,00%	15 279 460	100,00%

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сроки погашения	Ставки купонного дохода	Сроки погашения	Ставки купонного дохода
Еврооблигации КО нерезидентов	с 01/04/2016 по 07/10/2016	от 0,32% до 0,53%	с 26/03/2015 по 29/09/2015 с 17/02/2015	от 0,23% до 5,01% от 7,60%
Облигации КО	-	-	по 21/07/2015	до 11,40%
Корпоративные облигации	с 02/11/2015 по 31/07/2027	от 0,01% до 16,00%	с 17/03/2015 по 03/11/2015	от 8,25% до 12,00%
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	с 01/03/2017 по 02/02/2021	от 6,25% до 7,75%	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	16/09/2020	3,63%	-	-
Прочие облигации нерезидентов	-	-	19/10/2015	7,65%

Прочие финансовые активы, имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания

По состоянию на 1 января 2016 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 1 474 517 тысяч рублей (1 января 2015 года: 3 691 105 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. Процентные ставки по данным договорам составляют от 1,13% до 11,85% (1 января 2015 года: от 17,50% до 18,00%) и имеют сроки погашения с 13/01/2016 по 02/03/2016 (1 января 2015 года: с 14/01/2015 по 23/12/2015).

Анализ географической концентрации чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года составляет 10 512 504 тысячи рублей (1 января 2015 года: 11 234 806 тысяч рублей). Стоимость данных ценных бумаг за вычетом обесценения по состоянию на 1 января 2016 года составляет 10 509 351 тысяча рублей (1 января 2015 года: 11 252 344 тысячи рублей).

4.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Корпоративные облигации	12 412 656	16 886 901
Облигации КО	7 560 478	9 005 325
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 999 740	3 751 584
Долговые обязательства субъектов РФ и муниципальных структур	3 293 534	3 446 588
Еврооблигации КО нерезидентов	6 456 265	-
Корпоративные облигации нерезидентов	4 229 594	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40 952 267	33 090 398
За вычетом резерва под обесценение	-	(9 188)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40 952 267	33 081 210

В таблице ниже представлена концентрация финансовых чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Финансовые услуги	15 130 887	36,96%	10 117 269	30,57%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 999 740	17,09%	3 751 584	11,34%
Предприятия нефтегазовой отрасли	5 919 013	14,45%	3 644 364	11,01%
Долговые обязательства субъектов РФ и муниципальных структур	3 293 534	8,04%	3 446 588	10,42%
Промышленность	2 563 503	6,26%	2 920 405	8,83%
Телекоммуникации и связь	1 758 210	4,29%	3 014 463	9,11%
Торговля	1 470 510	3,59%	2 660 006	8,04%
Энергетика и топливная промышленность	1 481 804	3,62%	1 694 606	5,12%
Лизинг	1 446 859	3,53%	963 523	2,91%
Прочее	888 207	2,17%	877 590	2,65%
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40 952 267	100,00%	33 090 398	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	-		(9 188)	
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40 952 267	100,00%	33 081 210	100,00%

В таблице ниже указан анализ чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	2015		2014	
	Сроки погашения	Ставка купонного дохода	Сроки погашения	Ставка купонного дохода
Корпоративные облигации	с 23/02/2016 по 06/11/2018	от 7,75% до 9,65%	с 18/09/2015 по 06/11/2018	от 7,75% до 10,10%
Облигации КО	с 19/01/2016 по 19/10/2017	от 7,90% до 17,00%	с 30/07/2015 по 19/10/2017	от 7,85% до 10,25%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	с 15/05/2019 по 24/06/2028	от 6,70% до 12,75%	от 15/05/2019 до 03/02/2027	от 6,70% до 8,15%
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	с 01/06/2016 по 01/07/2021	от 7,00% до 10,00%	с 01/06/2016 по 01/07/2021	от 7,00% до 10,00%
Еврооблигации КО нерезидентов	с 15/05/2017 по 21/11/2023	от 5,10% до 7,88%	-	-
Корпоративные облигации нерезидентов	с 23/04/2019 по 07/06/2022	от 6,13% до 9,25%		

Анализ географической концентрации чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

В течение 2015 года сумма восстановления резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 9 188 тысяч рублей (2014: сумма отчисления в резерв под обесценение составила 9 188 тысяч рублей).

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 1 января 2016 года составила 30 526 932 тысячи рублей (1 января 2015 года: 32 365 732 тысячи рублей). По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения не предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам (балансовая стоимость на 1 января 2015 года и на 1 января 2016 года: ноль тысяч рублей).

13 августа 2015 года была осуществлена переклассификация корпоративных облигаций, приобретенных в течение 2015 года, из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения общей стоимостью 1 001 697 тысяч рублей. По состоянию на 1 января 2016 года стоимость данных ценных бумаг составляла 1 010 588 тысяч рублей. Указанная переклассификация была осуществлена в связи с изменением инвестиционных намерений Банка удерживать данные облигации в портфеле до их погашения.

На основании Указания Банка России от 18 декабря 2014 года №3498-У «О переклассификации ценных бумаг», руководством Банка было принято решение о переклассификации ценных бумаг из категории «имеющиеся для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» в сумме 33 090 398 тысяч рублей. Переклассификация была произведена 1 января 2015 года по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, или по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных в период с 1 октября 2014 года по дату принятия решения о переклассификации.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года составляет 40 740 184 тысячи рублей (1 января 2015 года: 31 625 682 тысячи рублей).

4.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	54 020	25 477	12 514	113	8 466	100 590
Стоимость на 1 января 2014 года	104 330	37 050	16 315	113	8 466	166 274
Накопленная амортизация	(50 310)	(11 573)	(3 801)	-	-	(65 684)
Поступления	42 830	6 618	17 312	80	43 391	110 231
Модернизация	5 600	40	133	-	-	5 773
Выбытия	(1 148)	(3 542)	(14 611)	(62)	(45 954)	(65 317)
Амортизационные отчисления	(18 500)	(6 697)	(3 165)	-	-	(28 362)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	82 802	21 896	12 183	131	5 903	122 915
Стоимость на 1 января 2015 года	149 598	38 324	17 193	131	5 903	211 149
Накопленная амортизация	(66 862)	(16 428)	(5 010)	-	-	(88 300)
Поступления	11 829	-	604	-	48 005	60 438
Модернизация	10 764	-	304	-	-	11 068
Выбытия	(16 252)	(28 131)	(809)	-	(37 276)	(82 468)
Амортизационные отчисления	(31 961)	(4 583)	(1 953)	-	-	(38 497)
Амортизация по выбывшим основным средствам	11 179	15 788	276	-	-	27 243
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	68 295	4 970	10 605	131	16 632	100 633
Стоимость на 1 января 2016 года	155 939	10 193	17 292	131	16 632	200 187
Накопленная амортизация	(87 644)	(5 223)	(6 687)	-	-	(99 554)

В течение 2015 и 2014 годов Банк не совершал существенных вложений в сооружение объектов основных средств.

По состоянию на 1 января 2016 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств с учетом налога на добавленную стоимость составила 3 101 тысячу рублей (1 января 2015 года: 1 613 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года ограничения прав собственности на основные средства и основные средства, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствовали.

4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов и комиссий	442 217	393 273
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	121 388	16 086
Расчеты по брокерским операциям и операциям с ценными бумагами	86 724	242 900
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	13 715
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	14 593	-
Прочие операции	154	-
Прочие финансовые активы	665 076	665 974
За вычетом резерва под обесценение	(72 103)	(30 208)
Итого прочие финансовые активы	592 973	635 766
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	231 717	246 565
Расчеты с дебиторами и кредиторами	132 133	99 974
Прочие нефинансовые активы	363 850	346 539
За вычетом резерва под обесценение	(103 962)	(74 780)
Итого прочие нефинансовые активы	259 888	271 759
Итого прочие активы	852 861	907 525

Анализ географической концентрации прочих активов представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2016 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 393 тысячи рублей (1 января 2015 года: 2 466 тысяч рублей). В состав данной задолженности включены расчеты по договорам на оказание услуг.

4.1.8 Средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Прочие привлеченные средства от Банка России	27 781 336	30 845 157
Средства, привлеченные от КО, в т.ч.:	1 000 046	375 016
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	16	363 000
Прочие привлеченные средства	1 000 001	10 100
Корреспондентские счета КО	29	1 916
Итого средства других банков	28 781 382	31 220 173

По состоянию на 1 января 2016 года прочие привлеченные средства от Банка России включали обязательства в сумме 27 781 336 тысяч рублей (1 января 2015 года: 30 845 157 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. Справедливая стоимость обеспечения по данным договорам составила 30 907 726 тысяч рублей (1 января 2015 года: 35 407 045 тысяч рублей).

Анализ географической концентрации средств на счетах кредитных организаций представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков средств на счетах кредитных организаций в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Юридические лица	32 008 153	34 020 289
Срочные депозиты	13 517 325	17 863 459
Текущие и расчетные счета	16 468 760	15 956 830
Субординированные депозиты	2 022 068	200 000
Физические лица и ИП	22 887 300	15 418 752
Срочные депозиты	20 897 819	14 205 763
Текущие счета	1 989 481	1 212 989
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54 895 453	49 439 041

По состоянию на 1 января 2016 года средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включали обязательства в сумме ноль тысяч рублей (1 января 2015 года: 618 831 тысяча рублей) по договорам продажи и обратного выкупа.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	22 712 422	41,37%	15 393 938	31,14%
Предприятия нефтегазовой отрасли	9 080 051	16,54%	623 606	1,26%
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	7 100 407	12,93%	12 047 434	24,37%
Финансовые услуги	4 177 883	7,61%	5 405 968	10,93%
Консультационные услуги	3 406 435	6,21%	4 444 702	8,99%
Торговля	1 880 749	3,43%	4 063 593	8,22%
Авиаперевозки	1 407 680	2,56%	4 079 841	8,25%
Промышленность (производство)	914 211	1,67%	756 382	1,53%
Исследования и разработки	696 957	1,27%	764 162	1,55%
Транспорт	678 644	1,24%	667 648	1,35%
Лизинг	425 169	0,77%	248 903	0,50%
Энергетика и топливная промышленность	130 072	0,24%	5 926	0,01%
Прочее	2 284 773	4,16%	936 938	1,90%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54 895 453	100,00%	49 439 041	100,00%

Анализ географической концентрации средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.10 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 479	300 937
Векселя, в том числе:	1 410 248	3 139 814
- Процентные	1 373 467	2 611 814
- Дисконтные	36 781	528 000
Итого выпущенные долговые обязательства	1 414 727	3 440 751

В таблице ниже представлен анализ выпущенных долговых обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Процент- ные ставки	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Процент- ные ставки
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	с 01/10/2013 по 27/09/2016	12,50%	с 01/10/2013 по 27/09/2016	12,75%
Векселя, в том числе				
- Процентные	с 28/10/2014 по 04/03/2018	с 1,25% до 12,00%	с 21/12/2012 по 10/11/2017	от 2,00% до 20,00%
- Дисконтные	с 08/12/2015 по 20/12/2015	-	с 06/10/2014 по 05/04/2015	-

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имел просроченных обязательств (1 января 2015 года: не имел просроченных обязательств).

Анализ географической концентрации выпущенных долговых обязательств представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.11 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	413 126	401 617
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	70 462	-
Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	63 874	54 893
Обязательства по выплате начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	10 483	20 845
Обязательства по прочим операциям	60 617	3 758
Итого прочие финансовые обязательства	618 562	481 113
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по расчетам с поставщиками и прочими кредиторами	49 392	80 581
Обязательства по уплате налогов и сборов	2 138	12 177
Доходы будущих периодов	721	1 099
Итого прочие нефинансовые обязательства	52 251	93 857
Итого прочие обязательства	670 813	574 970

Анализ географической концентрации прочих обязательств, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.12 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 5 677 100, из них выпущено и полностью оплачено 2 177 100 акций (1 января 2015 год: 2 177 100 акций), с номинальной стоимостью 1 000 рублей за

одну акцию (1 января 2015 год: 1 000 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции объявлены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения:

	2015		2014	
	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(6 308 507)	4 205 845	(2 731 171)	2 389 578
Изменение резерва на возможные потери по прочим операциями	(650 752)	600 428	(1 440 465)	1 544 230
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(318 804)	250 409	(147 045)	140 126
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(72 130)	81 242	(9 112)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(265 698)	23 536	-	-
Итого	(7 615 891)	5 161 460	(4 327 793)	4 073 934

В течение 2015 года накопленная отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и реклассифицированных в категорию «удерживаемые до погашения» 1 января 2015 года (более подробно реклассификация описана в пункте 4.1.5), была списана в составе чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи в сумме 518 475 тысяч рублей.

В 2015 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 652 225 тысяч рублей (2014 году: 3 429 081 тысяча рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2015 год включает текущий налог на прибыль в сумме 81 678 тысяч рублей, уменьшенный на отложенный налог в сумме 625 725 тысяч рублей (2014 год: 90 293 тысячи рублей, уменьшенный на 17 237 тысяч рублей).

Сумма дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2015 году составила ноль тысяч рублей (2014 году: ноль тысяч рублей).

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2015 года составила 637 527 тысяч рублей (2014 года: 1 117 324 тысячи рублей).

Сумма затрат на исследования и разработки, признанная в составе прочих операционных расходов, в 2015 году составила ноль тысяч рублей (2014 году: ноль тысяч рублей).

В 2015 году сумма списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила ноль тысяч рублей (2014 году: ноль тысяч рублей). В 2015 году сумма сторнирований списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила ноль тысяч рублей (2014 году: ноль тысяч рублей).

Стоимость и выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.6 Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2015 году составил убыток в размере 560 тысяч рублей (2014 году: убыток в размере 13 678 тысяч рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

В 2015 году в ходе проводимых судебных разбирательств в пользу Банка были присуждены госпошлины на сумму 1 181 тысячу рублей, штрафные санкции на сумму 35 827 тысяч рублей (в 2014 году сумма госпошлин к взысканию с ответчиков составила 27 тысяч рублей, сумма присужденных штрафных санкций – 40 955 тысяч рублей).

В 2015 году в ходе проводимых судебных разбирательств к взысканию с Банка в пользу истцов были присуждены компенсация морального вреда в размере 2 тысячи рублей и компенсация судебных издержек в размере 5 тысяч рублей (в 2014 году судебные решения о взыскании с Банка сумм госпошлин и штрафных санкций в пользу истцов судами не принимались).

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего и развивающегося предприятия.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью ее корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

На 1 января 2016 года ВПОДК Банка включали:

- методы и процедуры идентификации, существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки, существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала.

В целях осуществления мониторинга за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, а также централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком в рамках ВПОДК Банк определяет систему ограничений на проводимые Банком операции и процедур контроля за их использованием.

При создании системы ограничений Банк исходит из следующего:

- ограничения устанавливаются для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков, а именно для корпоративного блока, блока малого и среднего бизнеса, розничного блока, блока финансовых рынков и инвестиционного блока;
- ограничения базируются на оценках потребности в капитале с учетом стратегии развития Банка. Ограничения утверждаются Правлением Банка в разрезе указанных выше блоков подразделений, принимающих риски, с учетом величины минимального прогнозного капитала. При определении минимальной прогнозной величины капитала учитываются фактическое значение капитала Банка, максимальный прогнозный объем резервов по кредитному портфелю, максимальная прогнозная величина убытка по портфелю ценных бумаг и ПФИ, минимальный прогнозный финансовый результат по прочим операциям. В банке разработана система контроля и регулирования величины минимального прогнозного капитала путем мониторинга и реагирования на выявление угроз превышения установленных прогнозных значений, как в оперативном режиме, так и на плановой основе (ежемесячно).
- контроль со стороны Совета директоров Банка, Правления и Председателя Правления Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием указанных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- соответствия системе внутреннего контроля.

Подходы Банка по управлению капиталом содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для него видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;

- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, процентный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, но и иные виды рисков, которые сами по себе не кажутся важными, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск и так далее;
- Банк определяет предельно допустимый совокупный уровень риска, который он готов принять исходя из задачи получения желательного для него внешнего рейтинга и (или) поддержания на определенном уровне финансовых показателей и целевых ориентиров для всех существенных для него видов рисков. Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании собственных средств (капитала);
- участие Совета директоров в разработке, утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (нефинансовые риски).

В соответствии с внутренним документом Банка по порядку соблюдения обязательных нормативов Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средства (капитала) по данным расчета о величине собственных средств (капитала) (Базель III). Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 января 2016 года, составляла 9 253 963 тысячи рублей (1 января 2015 года: 10 459 561 тысяч рублей) на основе формы по ОКУД 0409123.

В состав дополнительного капитала Банка были включены следующие субординированные депозиты:

Субординированный депозит в сумме 200 000 тысяч рублей был привлечен 26 августа 2008 года, с процентной ставкой, составляющей 0,75 ставки рефинансирования, действующей на начало отчетного месяца и сроком погашения до 23 августа 2023 года. По состоянию на 1 января 2016 года в составе добавочного капитала данный депозит был учтен в размере 70% т.е. в сумме 140 000 тысяч рублей. В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный депозит в сумме 25 000 тысяч долларов США был привлечен 16 сентября 2015 года, имеет фиксированную процентную ставку в размере 7% годовых, и срок погашения до 7 сентября 2025 года. В составе добавочного капитала данный депозит был учтен в полном размере. Договор субординированного займа содержит следующие условия:

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией не должно быть достигнуто уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- Комитетом банковского надзора Банка России не утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

В случае невыполнения данных условий, обязательства кредитной организации по возврату суммы основного долга по инструменту, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью, либо частично обязательства по выплате суммы начисленных процентов по субординированному кредиту. В случае убытков кредитной организации, указанные обязательства прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации или осуществляется мена или конвертация в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации. В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2, установленные Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков», рассчитанные на основании величины капитала, определенной в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), на уровне выше обязательных минимальных значений.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, осуществляется:

- ежедневно путем контроля за приближением прогнозных и фактических значений нормативов достаточности капитала к установленным для них тревожным и критическим значениям, при достижении которых осуществляется информирование руководства Банка, и принимаются оперативные меры по соблюдению обязательных нормативов;
- ежемесячно на основании данных обязательной отчетности Банка, содержащей соответствующую информацию, Финансовой службой, на которую возложены обязанности по контролю за составлением и представлением отчетности, и Главным бухгалтером Банка.

В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал все нормативные требования к уровню достаточности капитала.

	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2016 года	Фактическое значение на 1 января 2015 года
Достаточность базового капитала (Н1.1)	5,0	11,5	16,5
Достаточность основного капитала (Н1.2)	5,5	11,5	16,5
Достаточность собственных средств (капитала) (Н 1.0)	10,0	14,6	17,7

В соответствии с объемом активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года наиболее значимыми в Банке являются кредитный, рыночный, риск ликвидности, и операционный риски.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года раскрыты в форме 0409808.

Величина доходов (процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска: по состоянию на 1 января 2016 года указанные доходы составляют 3 983 954 тысячи рублей (1 января 2015 года: 2 421 324 тысячи рублей).

Банк не имеет кумулятивных привилегированных акций.

4.4 Сопроводительная информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

За 2015 год изменение показателя финансового рычага обусловлено, в основном снижением основного капитала на сумму 2 509 269 тысяч рублей. По состоянию на 1 января 2015 года основной капитал был равен 9 801 161 тысяча рублей, на 1 января 2016 основной капитал снизился до 7 291 892 тысяч рублей

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, а также инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Основной прирост размера денежных средств произошел за счет уменьшения ссудной задолженности на 6 900 260 тысяч рублей и за счет операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, относящимися к категории "имеющиеся в наличии для продажи" в размере 5 065 504 тысячи рублей. Основное снижение размера денежных средств за отчетный период произошло за счет операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, относящимися к категории "удерживаемые до погашения" в размере 5 215 777 тысяч рублей, за счет чистого снижения по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России на 3 293 380 тысяч рублей, за счет уменьшения выпущенных долговых обязательствах на 2 897 254 тысячи рублей, а также за счет операционных расходов в сумме 1 220 965 тысяч рублей.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных, правовых, страновых рисков, регуляторного риска и риска потери деловой репутации. Финансовые риски включают рыночный риск (включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски), кредитный риск и риск ликвидности.

Конечной целью риск - менеджмента является содействие достижению оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая оценивать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска), включающие в себя систему оперативной отчетности и оповещения о возникающих рисках с целью принятия своевременных управленческих решений в отношении управления рисками.

Информация о принимаемых рисках Банка на регулярной основе предоставляется Совету Директоров Банка, Правлению Банка. Информация о перечне обязательной внутренней отчетности, используемой органами управления для принятия управленческих решений, и сроках ее предоставления закреплена во внутренних нормативных документах Банка. В Банке формируется обязательная внутренняя отчетность по следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск, страновой, риск потери деловой репутации.

Все решения, принимаемые по выявлению, анализу и оценке рисков, осуществляются в рамках полномочий Совета директоров, Правления Банка, Кредитного комитета, Малого кредитного комитета, Комитета по развитию бизнеса, Комитета по развитию малого, среднего и розничного бизнеса, Комитета по финансовым рынкам и Комитета по управлению активами и пассивами.

Совет директоров Банка принимает непосредственное участие в системе управления банковскими рисками:

- Совет директоров с 2015 года утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также внутренние документы по управлению банковскими рисками;
- Совет директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

В Банке создано подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее обязанности по проведению на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков. Служба управления рисками принимает непосредственное участие в разработке внутренних документов по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка. Служба управления рисками состоит из следующих подразделений: Управление анализа рисков кредитного портфеля, Управление анализа финансовых рисков, Управление интегрированного риск-менеджмента, Отдел анализа нефинансовых рисков.

Также, в рамках системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке создана Служба комплаенс контроля, которая на постоянной основе осуществляет функции «второй» линии защиты Банка от регуляторных рисков. Служба комплаенс контроля подчиняется и подотчетна Председателю Правления Банка.

5.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

5.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск. Кредитный риск представляет собой возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о

финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку и мониторинг кредитного риска по каждой конкретной операции или группе ссуд со схожими характеристиками кредитного риска, а также оценку кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на основе собственных методик и при условии соблюдения обязательных нормативов Инструкции Банка России № 139-И. Оценка контрагентов включает в себя, в первую очередь, анализ источников погашения кредита и целей кредитования, а также анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствия всех необходимых юридических документов требованиям законодательства. Для этих целей при кредитовании юридических лиц в Банке создана методика оценки финансового состояния заемщика на основе финансовых показателей отчетности, анализа денежного потока и деловых характеристик заемщика.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банк использует внутреннюю методику определения кредитоспособности заемщика – физического лица с использованием скоринговой модели для определения степени надежности потенциального заемщика в силу его социальных и имущественных характеристик, и экспертной оценки для выявления факторов рисков кредитования на основе углубленного анализа показателей балльной оценки. В качестве основного источника погашения кредитов рассматривается доход заемщика от его трудовой деятельности и иные постоянные документально подтвержденные доходы, получение которых не связано с трудовой деятельностью заемщика. При этом доход, получаемый физическим лицом, должен быть достаточным для покрытия платежей по кредитам заемщика и его собственных расходов.

В целях реализации основных принципов организации кредитного процесса и управления кредитными рисками, полномочия по принятию решений о проведении операций, содержащих кредитный риск, распределены таким образом, чтобы обеспечивать коллегиальный принцип принятия решений. Решение о проведении кредитных операций может быть принято Советом директоров Банка, Правлением, а также созданными коллегиальными органами – Кредитным комитетом, Малым кредитным комитетом, Комитетом по финансовым рынкам. По кредитным операциям физических лиц на условиях утвержденных стандартных программ кредитования решение о соответствии конкретного заемщика и кредитного продукта установленным требованиям и возможности осуществления кредитной операции может быть принято уполномоченным лицом.

На регулярной основе проводится текущий мониторинг кредитного риска, как отдельного заемщика, так и оценка уровня кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники сопровождающих подразделений Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по классификации ссудной задолженности и формированию резервов. В целях минимизации кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом, проводится контроль рисков, направленный на выявление ухудшения качества структуры кредитного портфеля. С 2014 года для оценки потенциальных потерь по кредитному портфелю Банка в результате реализации ряда исключительных, но вероятных негативных событий, Банком на регулярной основе (не реже двух раз в год) производится стресс-тестирование кредитного портфеля. В случае наличия негативных тенденций или кризисных явлений в экономике возможно проведение внепланового стресс-тестирования с целью своевременной выработки мер для снижения потенциальных кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля. Параметры используемых стрессовых сценариев постоянно актуализируются и определяются в зависимости от текущей структуры кредитного портфеля, рыночных тенденций и прочих факторов.

Результатом контроля является выработка и проведение необходимых мероприятий, направленных на изменение выявленных тенденций в портфеле Банка, в целях снижения кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля. В качестве основных методов регулирования кредитного риска Банк применяет установление лимитов и ограничений по концентрации и диверсификации, проводимых кредитным операциям, в соответствии с требованиями Кредитной политики Банка, создание резервов.

Учитывая текущие негативные макроэкономические тенденции, отразившиеся и на качестве кредитного портфеля Банка в 2015 году, приведшие к доначислению значительного объема резервов, Банк с особой осторожностью подходит к кредитованию заемщиков, уделяя значительное внимание выявлению и оценке рисков на этапе рассмотрения заявок клиентов и усилению последующего мониторинга деятельности данных заемщиков. При этом осуществление активных операций Банк проводит в рамках установленных лимитов и ограничений на отрасли и направления деятельности, особое внимание уделяя также концентрации рисков на каждом отдельном заемщике. Значительное внимание Банк отводит обеспечению в рамках реализации сделок, отдавая предпочтения ликвидному обеспечению в т.ч. в виде векселей Банка и (или) недвижимости. Данные меры, по мнению Банка, наряду с мерами по улучшению качества действующего кредитного портфеля, способны в перспективе позволить улучшить его и нивелировать те риски, которые сформировались за счет общей нестабильности в экономике.

В ходе анализа кредитного риска также производится выявление и анализ остаточного риска (риск возникновения убытков, остающийся после принятия мер по снижению уровня кредитного риска). Оценка остаточного риска (потенциальных потерь от реализации событий или факторов остаточного риска) осуществляется с использованием количественных методов (стресс-тестирование, моделирование,

прогнозирование на основе статистических данных), экспертной оценки или их комбинации в зависимости от выявленного фактора или события остаточного риска.

Банк также осуществляет выявление и оценку кредитных рисков, возникающих при проведении Банком операций с ценными бумагами российских и зарубежных эмитентов нефинансового сектора и российских эмитентов финансового сектора, операций на межбанковском рынке, инвестировании в страны, субъекты РФ и отрасли экономики РФ и проведении операций с прочими контрагентами.

При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами, а также о целесообразности осуществления вложений в облигации эмитентов корпоративного сектора и субъектов Российской Федерации Банк на основе собственных методик установления лимитов рассчитывает максимально возможный размер риска на операции с банком-контрагентом или на операции с облигациями.

Решение об установлении лимитов на указанные операции принимаются Комитетом по финансовым рынкам.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные (жилищные) кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты физическим лицам	ПОС физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>							
I категория качества	98 762	68 706	-	20 627	-	3 302 204	3 490 299
II категория качества	22 977 541	6 146	-	20 390	1 146 120	-	24 150 197
III категория качества	7 146 147	12 722	778	1 201	1 170 913	-	8 331 761
IV категория качества	1 049 647	-	-	181	14 893	-	1 064 721
V категория качества	1 244 255	-	30 540	199	18 497	-	1 293 491
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	32 516 352	87 574	31 318	42 598	2 350 423	3 302 204	38 330 469
Расчетный резерв	(5 040 375)	(7 130)	(30 852)	(1 289)	(93 375)	-	(5 173 021)
Фактически сформированный резерв	(3 671 543)	(7 130)	(30 852)	(1 289)	(93 375)	-	(3 804 189)
Итого чистая ссудная задолженность	28 844 809	80 444	466	41 309	2 257 048	3 302 204	34 526 280
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	26 983 091	86 028	893	42 399	2 290 903	3 302 204	32 705 518
<i>реструктурированная задолженность</i>	6 492 369	-	-	-	-	-	6 492 369
<i>Просроченная задолженность</i>	5 533 261	1 546	30 425	199	59 520	-	5 624 951
- с задержкой платежа менее 30 дней	281 394	1 546	315	-	19 182	-	302 437
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	3 470 978	-	-	-	11 211	-	3 482 189
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	966 000	-	2 004	-	13 313	-	981 317
- с задержкой платежа от 181 дня	814 889	-	28 106	199	15 814	-	859 008
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	32 516 352	87 574	31 318	42 598	2 350 423	3 302 204	38 330 469

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные (жилищные) кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты физическим лицам	ПОС физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>							
I категория качества	2 190	69 092	-	16 792	-	444 205	532 279
II категория качества	35 193 080	5 894	10 110	67 232	1 640 256	-	36 916 572
III категория качества	881 794	15 682	-	1 147	681 887	-	1 580 510
IV категория качества	-	-	-	15 212	11 092	-	26 304
V категория качества	526 166	-	4 334	449	5 929	-	536 878
Депозиты в Банке России	-	-	-	-	-	3 600 000	3 600 000
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	36 603 230	90 668	14 444	100 832	2 339 164	4 044 205	43 192 543
Расчетный резерв	(2 204 244)	(6 745)	(4 435)	(18 341)	(62 762)	-	(2 296 527)
Фактически сформированный резерв	(1 627 243)	(6 745)	(4 435)	(18 341)	(62 762)	-	(1 719 526)
Итого чистая ссудная задолженность	34 975 987	83 923	10 009	82 491	2 276 402	4 044 205	41 473 017
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>							
<i>реструктурированная задолженность</i>	32 076 465	90 668	10 110	85 391	2 276 246	4 044 205	38 583 085
	2 772 914	-	-	-	-	-	2 772 914
<i>Просроченная задолженность</i>	4 526 765	-	4 334	15 441	62 918	-	4 609 458
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 400 612	-	453	-	32 495	-	3 433 560
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	599 987	-	-	-	13 403	-	613 390
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	200 000	-	760	-	11 092	-	211 852
- с задержкой платежа свыше 181 дня	326 166	-	3 121	15 441	5 928	-	350 656
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	36 603 230	90 668	14 444	100 832	2 339 164	4 044 205	43 192 543

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки. По состоянию на 1 января 2016 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 12,95% от общей суммы активов (1 января 2015 года: 7,82%).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

В соответствии с адресным письмом, полученным от Банка России, в том случае, если не произойдет полного или частичного погашения задолженности, указанной в письме, в течение 2016 года Банк будет обязан доначислить резервы на возможные потери по ссудам в сумме 2 156 668 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству средств в кредитных организациях и прочих активов по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	2 381 923	799 369	3 181 292
II категория качества	-	38 433	38 433
III категория качества	-	12 274	12 274
IV категория качества	-	1 142	1 142
V категория качества	-	85 452	85 452
Прочие активы, не входящие в форму 0409115	-	92 256	92 256
Итого (общая сумма)	2 381 923	1 028 926	3 410 849
Расчетный резерв	-	(176 065)	(176 065)
За вычетом фактически сформированного резерва	-	(176 065)	(176 065)
Итого (чистая сумма)	2 381 923	852 861	3 234 784
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	<i>2 381 923</i>	<i>889 684</i>	<i>3 271 607</i>
<i>реструктурированная задолженность</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Просроченная задолженность</i>	<i>-</i>	<i>139 242</i>	<i>139 242</i>
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	13 862	13 862
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	107 946	107 946
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	8 942	8 942
- с задержкой платежа от 181 дня	-	8 492	8 492
Итого (общая сумма)	2 381 923	1 028 926	3 410 849

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству средств в кредитных организациях и прочих активов по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	855 636	36 463	892 099
II категория качества	-	614 736	614 736
III категория качества	-	11 329	11 329
IV категория качества	-	399	399
V категория качества	-	83 324	83 324
Прочие активы, не входящие в форму 0409115	-	266 262	266 262
Итого (общая сумма)	855 636	1 012 513	1 868 149
Расчетный резерв	-	(104 988)	(104 988)
Фактически сформированный резерв	-	(104 988)	(104 988)
Итого (чистая сумма)	855 636	907 525	1 763 161
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	<i>855 636</i>	<i>1 012 513</i>	<i>1 868 149</i>
<i>реструктурированная задолженность</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Просроченная задолженность</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 дня	-	-	-
Итого (общая сумма)	855 636	1 012 513	1 868 149

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2016 года:

	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	11 699 474	40 952 267	52 651 741
II категория качества	-	-	-
III категория качества	359 992	-	359 992
V категории качества	184 409	-	184 409
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-
Итого (общая сумма)	12 243 875	40 952 267	53 196 142
За вычетом фактически сформированного резерва	(260 007)	-	(260 007)
Итого (чистая сумма)	11 983 868	40 952 267	52 936 135
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	<i>12 059 466</i>	<i>40 952 267</i>	<i>53 011 733</i>
<i>Просроченная задолженность</i>	<i>184 409</i>	<i>-</i>	<i>184 409</i>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	184 409	-	184 409
Итого финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (общая сумма)	12 243 875	40 952 267	53 196 142

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2015 года:

	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	11 252 344	32 631 267	43 883 611
II категория качества	-	459 131	459 131
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости	4 027 116	-	4 027 116
Итого (общая сумма)	15 279 460	33 090 398	48 369 858
За вычетом фактически сформированного резерва	-	(9 188)	(9 188)
Итого (чистая сумма)	15 279 460	33 081 210	48 360 670

Приведенная выше информация по кредитному качеству ссудной задолженности, средств в кредитных организациях, вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в ценные бумаги,

удерживаемые до погашения, основывается на отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные по нераскрытым в указанной форме активам приведены на основании бухгалтерского баланса.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованию Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

	2015			2014		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Объекты недвижимости	9 353 949	-	8 168 126	7 901 355	-	7 854 416
Поручительства	2 372 533	97 563	1 137 485	1 713 490	-	856 745
Прочие активы	492 662	492 662	-	1 264 988	1 247 816	13 443
Итого залоговое обеспечение	12 219 144	590 225	9 305 611	10 879 833	1 247 816	8 724 604

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
Необеспеченные кредиты	10 471 321	48 146	383	93 573	3 302 204	13 915 627
Кредиты, обеспеченные:						
- векселями Банка	245 514	-	-	-	-	245 514
- ценными бумагами	2 124 054	-	-	-	-	2 124 054
- объектами недвижимости	10 713 127	1 832 445	-	-	-	12 545 572
- прочими активами	8 962 335	18 141	479 340	39 886	-	9 499 702
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	32 516 351	1 898 732	479 723	133 459	3 302 204	38 330 469

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
Необеспеченные кредиты	19 064 347	125 904	296	133 931	4 044 205	23 368 683
Кредиты, обеспеченные:						
- векселями Банка	1 247 816	-	-	-	-	1 247 816
- ценными бумагами	2 231 255	-	-	-	-	2 231 255
- объектами недвижимости	9 797 536	470 964	-	-	-	10 268 500
- прочими активами	4 262 276	960 077	774 499	79 437	-	6 076 289
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	36 603 230	1 556 945	774 795	213 368	4 044 205	43 192 543

5.2.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по финансовым рынкам устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на еженедельной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк управляет рыночными рисками посредством установления лимитов как в целом на торговую позицию Банка, так и лимитов на различные виды ценных бумаг (включая акции и бумаги с фиксированным доходом), рынки, эмитентов и отдельные финансовые инструменты.

Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по финансовым рынкам на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты вложений в долговые инструменты конкретных эмитентов утверждаются с учетом наличия обязательств по эмитенту по другим операциям Банка (например, кредитным). Также существует система лимитов «stop-loss», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю). Для повышения эффективности лимитов на финансовый результат по отдельным позициям и портфелю Служба управления рисками при установлении лимитов вложений и операций с инструментами уделяет пристальное внимание ликвидности данных инструментов. Служба управления рисками консервативно подходит к оценке рыночной ликвидности, что отражается в уменьшении лимитов или запрете операций с низколиквидными инструментами. По мнению Банка, это позволит быстрее и гибче реагировать на негативные сценарии развития на финансовом рынке.

При этом четко разделены функции проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля, и своевременное принятие необходимых мер по оптимизации рисков.

Для расчета стоимостной меры рыночного риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить предельный вероятный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Оценкой рыночного риска по торговому портфелю ценных бумаг Банка является показатель VaR, рассчитываемый методом исторического моделирования с доверительным интервалом 99,0%, горизонтом 10 торговых дней и глубиной ретроспективы в 252 дня. Показатель VaR рассчитывается в денежном выражении и в процентном отношении к текущей справедливой стоимости торгового портфеля Банка. Служба управления рисками оценивает показатель VaR на основе стоимости портфеля ценных бумаг Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями российского законодательства.

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 1 января 2016 года приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
1 561 806	60 878

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 1 января 2015 года приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
4 019 531	96 134

Инвестиционный портфель Банка носит достаточно постоянный характер, в связи с чем подверженность Банка рыночному риску не ограничена ближайшими 10 торговыми днями. В таблице ниже представлена подверженность Банка рыночному риску по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, был бы неизменным в течение всего года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Увеличение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2014: увеличение на 15%)	234 271	602 930
Снижение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2014: снижение на 15%)	(234 271)	(602 930)

5.2.3 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по пассивам, подлежат пересмотру в зависимости от текущей рыночной ситуации.

Источниками процентного риска являются риск изменения стоимости позиций (пересмотра процентных ставок) вследствие несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной (плавающей) процентной ставкой, риск кривой доходности, базисный и опционный риски.

Банком на ежеквартальной основе осуществляется оценка процентного риска банковского портфеля, связанного с несовпадением сроков погашения по процентным активам и обязательствам, с использованием гЭп-анализа и оценки чувствительности чистого процентного дохода Банка к изменению общего уровня процентных ставок.

В соответствии со сложившейся на отчетную дату структурой процентных активов и обязательств Банка по срокам востребования и погашения негативным сценарием, который может привести к уменьшению чистого процентного дохода Банка, является сценарий увеличения общего уровня процентных ставок.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б.п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.
Российский рубль	(1 099 116)	1 099 116
Доллар США	(137 285)	137 285

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б.п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.
Российский рубль	(1 180 513)	1 180 513
Доллар США	160 368	(160 368)

5.2.4 Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Регулирование валютного риска осуществляется Казначейством в рамках текущего контроля за открытой валютной позицией (ОВП) с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

В настоящий момент Банком России установлены следующие ограничения: сумма всех открытых валютных позиций ежедневно не должна превышать 20 % от величины капитала Банка, величина любой открытой валютной позиции по отдельной валюте ежедневно не должна превышать 10 % величины капитала. Учитывая ограничения Банка России, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка установлены следующие сублимиты ОВП для головного Банка и филиала:

Сублимиты ОВП для головного Банка в Долларах США, Евро, Швейцарских франках, Польских злотых, Китайских юанях – в размере 9,8% от собственных средств Банка;

Сублимит ОВП для головного Банка в других иностранных валютах – в размере 10% от собственных средств Банка;

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	195 763	240 691	68 077	-	504 531
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 296 994	-	-	-	1 296 994
Обязательные резервы	345 684	-	-	-	345 684
Средства в кредитных организациях	431 035	1 511 276	423 714	15 898	2 381 923
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 174	-	-	-	177 174
Чистая ссудная задолженность	27 920 126	6 315 774	290 380	-	34 526 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	293 359	11 442 779	247 730	-	11 983 868
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 098 105	13 854 162	-	-	40 952 267
Прочие финансовые активы	432 144	126 695	3 292	30 842	592 973
Итого финансовых активов	57 844 700	33 491 377	1 033 193	46 740	92 416 010
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26 704 804	1 076 532	-	-	27 781 336
Средства кредитных организаций	1 000 030	-	16	-	1 000 046
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 076 830	24 849 381	4 861 961	107 281	54 895 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 866	-	-	-	89 866
Выпущенные долговые обязательства	555 474	444 272	414 981	-	1 414 727
Прочие финансовые обязательства	415 097	129 799	73 666	-	618 562
Всего финансовых обязательств	53 842 101	26 499 984	5 350 624	107 281	85 799 990

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	144 288	102 038	99 351	-	345 677
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 823 539	-	-	-	1 823 539
<i>Обязательные резервы</i>	513 003	-	-	-	513 003
Средства в кредитных организациях	516 308	146 759	186 023	6 546	855 636
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 654	-	-	-	53 654
Чистая ссудная задолженность	32 096 634	9 009 336	367 047	-	41 473 017
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 385 713	11 893 747	-	-	15 279 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 081 210	-	-	-	33 081 210
Прочие финансовые активы	510 721	114 598	2 367	8 080	635 766
Итого финансовых активов	71 612 067	21 266 478	654 788	14 626	93 547 959
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	28 634 804	2 210 353	-	-	30 845 157
Средства кредитных организаций	373 129	115	1 772	-	375 016
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 335 015	14 156 329	3 947 310	387	49 439 041
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 554	-	-	-	1 554
Выпущенные долговые обязательства	1 841 663	1 277 529	321 559	-	3 440 751
Прочие финансовые обязательства	370 744	89 630	20 739	-	481 113
Итого финансовых обязательств	62 556 909	17 733 956	4 291 380	387	84 582 632

5.2.5 Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 1 января 2016 года составила 597 593 тысячи рублей (1 января 2015 года: 363 199 тысяч рублей).

Управление операционным риском заключается в выявлении, оценке и мониторинге риска, возникающего в результате неадекватности или ненадлежащей реализации внутренних бизнес-процессов, взаимодействия работников и систем или внешних факторов.

Политика и методы по управлению операционным риском разработаны с целью повышения прозрачности видов операционных рисков, повышения эффективности их выявления и обеспечения соблюдения всех нормативно-правовых требований законодательства и внутренних документов, в том числе:

- Положение по управлению операционным риском четко определяет операционную модель и методы управления операционным риском.
- Во внутренних нормативных и распорядительных документах представлены детальные требования и инструкции.
- Во внутренних нормативных и распорядительных документах четко установлены роли и ответственность каждого подразделения и его работников в соответствии с объемом задач, спектром полномочий и иерархией в рамках модели трехуровневой защиты Банка от рисков.
- Система исключений и передачи ответственности на более высокий уровень регламентирована в соответствии с уровнем должности и обязанностями.

Инструменты и методы:

- Выявление, оценка, управление и мониторинг операционного риска осуществляется с использованием различных инструментов и методов.
- Оценка риска: оценка бизнес-среды и рисков, существующих после выполнения действий по контролю и снижению рисков.
- Анализ сценариев для выявления инцидентов, связанных с операционным риском, имеющим низкую вероятность возникновения, но оказывающим сильное отрицательное воздействие (стресс-тестирование, на регулярной основе не реже 1 раза в 6 месяцев).
- Сбор данных о случаях возникновения операционного риска и анализ этих данных, обеспечивающие получение информации об эффективности систем внутреннего контроля.
- Индикаторы раннего предупреждения для заблаговременного уведомления руководства Банка о потенциальных изменениях операционного риска.
- Интегрированный анализ и отчетность предоставляют руководству Банка возможность получить интегрированный взгляд на операционный риск, причины риска, возникающие риски, связь с аппетитом к риску и капитал, подверженный действию операционного риска.

5.2.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности Банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Этот риск возникает в связи с тем, что банк может оказаться не в состоянии обеспечить ожидаемые и непредвиденные денежные потоки и потребности в залоговом обеспечении. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 1 января 2016 года значение норматива Н2 Банка составило 26,1% (на 1 января 2015 года значение норматива Н2 Банка составил 30,2%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 1 января 2016 года значение норматива Н3 Банка составило 98,4% (на 1 января 2015 года значение норматива Н3 Банка составил 97,0%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не более 120% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к капиталу и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 1 января 2016 года значение норматива Н4 Банка составило 97,5% (на 1 января 2015 года значение норматива Н4 Банка составил 97,3%).

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и неблагоприятные рыночные условия.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2016 года. Классификация некоторых активов была произведена исходя из их ликвидности, а не в соответствии с контрактными сроками погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	504 531	-	-	-	-	504 531
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 296 994	-	-	-	-	1 296 994
<i>Обязательные резервы</i>	345 684	-	-	-	-	345 684
Средства в кредитных организациях	2 381 923	-	-	-	-	2 381 923
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 416	87 758	-	-	-	177 174
Чистая ссудная задолженность	3 428 212	1 201 010	2 161 155	25 840 366	1 895 537	34 526 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 983 868	-	-	-	-	11 983 868
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40 952 267	-	-	-	-	40 952 267
Прочие финансовые активы	592 973	-	-	-	-	592 973
Итого финансовых активов	61 230 184	1 288 768	2 161 155	25 840 366	1 895 537	92 416 010
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26 704 804	1 076 532	-	-	-	27 781 336
Средства кредитных организаций	1 000 046	-	-	-	-	1 000 046
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 124 831	16 246 734	6 893 715	16 369 105	2 261 068	54 895 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 260	64 929	677	-	-	89 866
Выпущенные долговые обязательства	241 049	586 249	5 845	581 584	-	1 414 727
Прочие финансовые обязательства	168 098	295 191	4 918	150 355	-	618 562
Итого финансовых обязательств	41 263 088	18 269 635	6 905 155	17 101 044	2 261 068	85 799 990

В таблице ниже представлен анализ риска ликвидности Банка в соответствии с управленческой отчетностью по состоянию на 1 января 2015 года. Классификация некоторых активов была произведена исходя из их ликвидности, а не в соответствии с контрактными сроками погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	345 677	-	-	-	-	345 677
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 823 539	-	-	-	-	1 823 539
<i>Обязательные резервы</i>	513 003	-	-	-	-	513 003
Средства в кредитных организациях	855 636	-	-	-	-	855 636
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61	53 593	-	-	-	53 654
Чистая ссудная задолженность	5 093 235	5 037 035	6 109 673	23 785 778	1 447 296	41 473 017
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 279 460	-	-	-	-	15 279 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 081 210	-	-	-	-	33 081 210
Прочие финансовые активы	622 051	13 715	-	-	-	635 766
Итого финансовых активов	57 100 869	5 104 343	6 109 673	23 785 778	1 447 296	93 547 959
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	28 634 804	-	2 210 353	-	-	30 845 157
Средства кредитных организаций	375 016	-	-	-	-	375 016
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 770 311	5 192 453	9 676 914	15 599 363	200 000	49 439 041
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 554	-	-	-	-	1 554
Выпущенные долговые обязательства	270 048	1 034 624	254 504	1 881 575	-	3 440 751
Прочие финансовые обязательства	42 247	29 799	132 099	276 968	-	481 113
Итого финансовых обязательств	48 093 980	6 256 876	12 273 870	17 757 906	200 000	84 582 632

Портфели ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, сформированы из высоколиквидных облигаций государственных и корпоративных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, которые могут выступать в качестве залога по операциям РЕПО на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг, а также для получения Ломбардных кредитов Банка России. Исходя из вышеизложенного, весь портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и портфель ценных бумаг, удерживаемых для погашения, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

5.2.7 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Корпоративные еврооблигации, выпущенные организациями-нерезидентами в интересах организаций-резидентов Российской Федерации отражены по стране регистрации организации-нерезидента.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	195 763	308 768	-	504 531
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 296 994	-	-	1 296 994
<i>Обязательные резервы</i>	345 684	-	-	345 684
Средства в кредитных организациях	461 122	1 920 801	-	2 381 923
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 390	72 784	-	177 174
Чистая ссудная задолженность	32 354 568	2 171 712	-	34 526 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	541 088	11 442 780	-	11 983 868
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 266 408	7 939 843	2 746 016	40 952 267
Требования по текущему налогу на прибыль	48 463	-	-	48 463
Отложенный налоговый актив	768 261	-	-	768 261
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	100 633	-	-	100 633
Прочие активы	774 363	78 496	2	852 861
Итого активов	66 912 053	23 935 184	2 746 018	93 593 255
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	27 781 336	-	-	27 781 336
Средства кредитных организаций	1 000 030	16	-	1 000 046
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 693 544	2 111 861	90 048	54 895 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 866	-	-	89 866
Выпущенные долговые обязательства	1 169 213	245 514	-	1 414 727
Прочие обязательства	640 690	30 112	11	670 813
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	113 205	-	-	113 205
Итого обязательств	83 487 884	2 387 503	90 059	85 965 446

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	144 288	201 389	-	345 677
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 823 539	-	-	1 823 539
<i>Обязательные резервы</i>	<i>513 003</i>	-	-	<i>513 003</i>
Средства в кредитных организациях	546 612	309 024	-	855 636
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 654	-	-	53 654
Чистая ссудная задолженность	41 371 752	101 265	-	41 473 017
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 175 916	11 895 510	208 034	15 279 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 081 210	-	-	33 081 210
Требования по текущему налогу на прибыль	132 398	-	-	132 398
Отложенный налоговый актив	277 547	-	-	277 547
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	122 915	-	-	122 915
Прочие активы	826 834	80 690	1	907 525
Итого активов	81 556 665	12 587 878	208 035	94 352 578
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	30 845 157	-	-	30 845 157
Средства кредитных организаций	375 016	-	-	375 016
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	48 238 726	1 200 315	-	49 439 041
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 554	-	-	1 554
Выпущенные долговые обязательства	2 192 935	1 247 816	-	3 440 751
Прочие обязательства	558 801	16 167	2	574 970
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	86 227	-	-	86 227
Итого обязательств	82 298 416	2 464 298	2	84 762 716

6. Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по следующим основным бизнес-сегментам деятельности Банка в течение 2015 года:

- Корпоративный блок – данный отчетный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий, операции с иностранной валютой и кассовые операции с коммерческими организациями;

- Розничный блок – данный отчетный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов физических лиц, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и кассовые операции с физическими лицами;
- Инвестиционный блок – данный отчетный сегмент включает в себя операции по формированию и управлению среднесрочным и долгосрочным портфелем инвестиционных ценных бумаг Банка;
- Блок финансовых рынков – данный отчетный сегмент включает в себя осуществление от имени Банка и клиентов операций на финансовых рынках (покупка / продажа ценных бумаг, валюты, хеджирование рыночных рисков и др.), привлечение краткосрочных ресурсов на рынке межбанковского кредитования и РЕПО, размещение краткосрочных ресурсов в различные финансовые инструменты: межбанковские кредиты, операции РЕПО, высоколиквидные ценные бумаги;
- Казначейство – данный отчетный сегмент отвечает за перераспределение ресурсов, имеющихся в распоряжении различных бизнес-сегментов Банка, а также за управление риском ликвидности и валютным риском. Операции данного бизнес сегмента включают: размещение текущей ликвидности на межбанковском рынке, ведение счетов лоро и ностро, операции с валютными производными финансовыми инструментами. К активам и обязательствам данного сегмента относятся основные средства и все прочие финансовые и нефинансовые активы Банка.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок с корректировкой на срок привлечения или размещения. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Высшим органом оперативного руководства Банка, который осуществляет распределение ресурсов и оценку эффективности деятельности сегментов на основе ежеквартальных отчетов о деятельности сегментов, является Правление Банка.

Правление Банка анализирует прибыльность каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководством для анализа, составляются в соответствии с основными требованиями российского законодательства.

(в) Оценка прибыли и убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Орган управления, отвечающий за операционные решения, анализирует бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах с учетом следующих корректировок:

- ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами. Предполагается, что казначейство первоначально привлекает все пассивы различных бизнес сегментов исходя из их фактической срочности, а затем предоставляет бизнес-сегментам средства для финансирования активов исходя из фактической срочности и валюты активов. Маржа между процентными ставками по привлечению и размещению используется для финансирования общебанковских расходов, нераспределенных на другие сегменты;
- на каждый из бизнес-сегментов распределяются только те административно-хозяйственные расходы, которые связаны с деятельностью непосредственно данного бизнес-сегмента. Все прочие расходы классифицируются в нераспределенные статьи;
- налог на прибыль распределяется пропорционально прибыли до налогообложения по каждому из сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный блок	Розничный блок	Инвестиционный блок	Блок финансовых рынков	Казначейство	Нераспределенные статьи	Итого
Процентные доходы	4 576 765	340 514	3 090 563	598 426	32 261	-	8 638 529
Процентные расходы	(3 698 902)	(212 224)	(2 999 463)	(556 565)	-	-	(7 467 154)
Выручка от других сегментов:							
- Трансфертные доходы	4 259 200	262 099	-	168 960	5 991 552	1 618 548	12 300 359
- Трансфертные расходы	(4 145 838)	(296 373)	(1 366 553)	(182 788)	(6 308 807)	-	(12 300 359)
Чистые процентные доходы с учетом трансфертного результата	991 225	94 016	(1 275 453)	28 033	(284 994)	1 618 548	1 171 375
Комиссионные доходы	252 205	28 038	-	2 057	-	-	282 300
Комиссионные расходы	(209 252)	(9 464)	-	(34 818)	-	-	(253 534)
Чистые доходы / (расходы) от операций с иностранной валютой	42 576	26 840	-	25 546	(533 548)	-	(438 586)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	718 856	-	718 856
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(24 897)	(207 918)	-	(232 815)
Чистые доходы / (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(457 871)	(101 390)	(9 832)	-	(569 093)
Прочие операционные доходы	-	1 814	-	21 266	-	19 331	42 411
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(450 553)	(120 716)	(26 487)	(100 685)	(23 792)	(652 480)	(1 374 713)
Результаты сегмента до налогообложения и резервов	626 201	20 528	(1 759 811)	(184 888)	(341 228)	985 399	(653 799)
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 130 694)	(40 363)	-	-	-	-	(2 171 057)
Изменение резерва по прочим потерям	(25 706)	(22)	-	8 390	-	(32 985)	(50 323)
Изменение резерва по ценным бумагам	-	-	(48 641)	(184 409)	-	-	(233 050)
Налогообложение	306 040	3 971	361 690	72 181	68 246	(268 827)	543 301
Прибыль/(Убыток) сегмента	(1 224 159)	(15 886)	(1 446 762)	(288 726)	(272 982)	683 587	(2 564 928)
Общая выручка сегментов	9 088 170	630 651	3 090 563	769 443	6 023 813	1 618 548	21 221 188
Активы сегментов	28 755 495	2 379 836	39 204 946	6 653 815	16 599 163	-	93 593 255
Обязательства сегментов	53 545 985	2 759 716	26 091 577	2 694 284	873 884	-	85 965 446

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный блок	Розничный блок	Инвестиционный блок	Блок финансовых рынков	Казначейство	Нераспределенные статьи	Итого
Процентные доходы	4 102 772	325 968	2 707 985	663 718	28 490	-	7 828 933
Процентные расходы	(2 688 661)	(85 864)	(1 955 898)	(505 130)	-	-	(5 235 553)
Выручка от других сегментов:							
- Трансфертные доходы	3 751 357	160 883	-	188 763	4 971 986	1 116 415	10 189 404
- Трансфертные расходы	(3 691 368)	(250 150)	(795 881)	(234 587)	(5 217 418)	-	(10 189 404)
Чистые процентные доходы с учетом трансфертного результата	1 474 100	150 836	(43 793)	112 764	(216 942)	1 116 415	2 593 380
Комиссионные доходы	153 515	30 976	-	48 764	-	-	233 255
Комиссионные расходы	(179 007)	(16 448)	-	(38 941)	-	-	(234 396)
Чистые доходы / (расходы) от операций с иностранной валютой	29 457	9 117	-	34 097	(453 400)	-	(380 729)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	3 444 428	-	3 444 428
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(83 812)	(2 621 769)	-	(2 705 581)
Чистые доходы / (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(186 324)	-	-	(186 324)
Прочие операционные доходы	4 531	-	-	2 455	407	31 173	38 566
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	19 921	1 193	-	-	21 114
Административные и прочие операционные расходы	(566 486)	(243 049)	(62 215)	(167 735)	(36 733)	(832 321)	(1 908 539)
Результаты сегмента до налогообложения и резервов	916 110	(68 568)	(86 087)	(277 539)	115 991	315 268	915 174
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	(306 687)	(41 825)	-	-	-	-	(348 512)
Изменение резерва по прочим потерям	117 407	-	-	(12 459)	-	(1 183)	103 765
Изменение резерва по ценным бумагам	-	-	(9 112)	-	-	-	(9 112)
Налогообложение	(145 366)	22 079	19 040	58 000	(23 198)	(93 472)	(162 918)
Прибыль/(Убыток) сегмента	581 464	(88 315)	(76 160)	(231 999)	92 793	220 613	498 397
Общая выручка сегментов	8 007 644	517 827	2 707 985	901 245	5 000 476	1 116 415	18 251 592
Активы сегментов	32 854 167	2 554 089	30 941 758	11 601 929	16 268 237	-	94 352 578
Обязательства сегментов	50 382 080	2 196 775	26 535 353	4 985 757	662 751	-	84 762 716

(г) Основные клиенты

Банк не имеет клиента, доходы от которого составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. В течение 2015 и 2014 годов Банк не получал существенных доходов от клиентов, находящихся за пределами Российской Федерации.

7. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

В 2015 году Банк не проводил сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований) не было (2014 году: не проводил).

По состоянию на дату составления отчетности нереализованные решения уполномоченных органов Банка относительно сделок уступки прав требований отсутствуют.

8. Информация об операциях со связанными сторонами с кредитной организацией сторонами

Стороны определяются связанными в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, то есть если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Акционеры признаются связанными сторонами только в том случае, если их доля в уставном капитале превышает 20%. Старший руководящий персонал включает в себя членов Совета Директоров и Правления Банка. Прочие связанные стороны включают в себя компании находящиеся под контролем акционеров и управленческого персонала.

Ниже указаны остатки на 1 января 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка 8,50%-30,00%)	-	-	1 649 332	1 649 332
Прочие активы	-	72	27 007	27 079
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	-	(16 493)	(16 493)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (контрактная процентная ставка 0,00%-14,00%)	985	780 369	1 773 491	2 554 845
Прочие обязательства	5	31	2 869	2 905

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	2 068	241 781	243 849
Процентные расходы	-	(63 981)	(114 945)	(178 926)
Комиссионные доходы	14	132	1 297	1 443
Комиссионные расходы	-	(2)	(25)	(27)
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	5	(1 061)	17 745	16 689
Прочие доходы	4	363	150	517
Административные и прочие операционные расходы	-	(98 506)	(69 630)	(168 136)

Ниже указаны остатки на 1 января 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка 8,50%-20,00%)	-	24 645	1 767 657	1 792 302
Прочие активы	-	271	19 952	20 223
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	(1 047)	(17 487)	(18 534)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (контрактная процентная ставка 0,00%-21,00%)	40 967	946 639	675 934	1 663 540
Выпущенные долговые обязательства	-	-	104 998	104 998
Прочие обязательства	-	1 800	7 074	8 874

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	2 956	247 687	250 643
Процентные расходы	(21 779)	(42 554)	(36 849)	(101 182)
Комиссионные доходы	2	11	1 787	1 800
Комиссионные расходы	-	-	(1 456)	(1 456)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	415	5 716	4 839	10 970
Прочие доходы	-	100	1 972	2 072
Административные и прочие операционные расходы	-	(456 693)	(177 082)	(633 775)

9. Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Выплаты (вознаграждения) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов Банка, их заместителям, а также иным руководителям, принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по кредитной организации в целом в 2015 году составили 187 061 тысячу рублей (в том числе страховые взносы – 28 638 тысяч рублей), в 2014 году составили 509 814 тысяч рублей (в том числе страховые взносы – 50 226 тысяч рублей).

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Сумма прочих долгосрочных вознаграждений (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) за 2015 год составила ноль тысяч рублей (2014 год: ноль тысяч рублей).

Сумма выходных пособий управленческому персоналу за 2015 год составила 7 095 тысяч рублей (2014 год: ноль тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2016 года среднесписочная численность персонала составила 451 человек (на 1 января 2015 года: 506 человек). Численность основного управленческого персонала на 1 января 2016 года составила 33 человека (на 1 января 2015 года: 38 человек).

Компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, указана выше. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников.

«15» марта 2016 года

Председатель Правления



[Handwritten signature]

Д.А. Гумеров

И.о. Главного бухгалтера

[Handwritten signature]

А.В. Дермановский

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н.А. Милешкина
30 марта 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 64 (шестьдесят четыре) листа.