

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**Закрытого акционерного общества**  
**«Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК»**

за период с 01 января по 31 декабря 2015 года  
включительно

**Адресат:** Акционеры, Совет директоров, руководство  
**ЗАО АКБ «Алеф-Банк»,** иные пользователи

Москва,  
2016 г.

Общество с ограниченной ответственностью  
**ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ**

Россия 119034 Москва, Пречистенка 10, офис 15  
vneshaudit consulting (499) 766-92-77 факс (499) 766-93-03

**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО**

	<p>Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК»</p> <p>ЗАО АКБ «Алеф-Банк» Alef-Bank</p>
	<p>Основной государственный регистрационный номер 1027739176080; Свидетельство от 11.09.2002 г. серии 77 № 007929078, выдано МИ МНС России № 39 по г. Москве</p>
	<p>117218, Россия, г.Москва, ул.Кржижановского, дом 21/33, корп.1</p>
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2119 от 08 февраля 2013 г.;</li><li>• Лицензия на осуществление банковских операций (привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов) № 2119 от 27 декабря 2010 г.;</li><li>• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданная ФСФР, от 16.11.2000 г. № 077-02829-010000;</li><li>• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР от 04.12.2000 г. № 077-03175-000100;</li><li>• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданная ФСФР от 16.11.2000 г. № 077-02786-100000;</li><li>• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФСФР от 16.11.2000 г. № 077-02859-001000;</li><li>• Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданная ФСФР, № 1121 от 27.12.2007 г.</li></ul>

По состоянию на 01.01.2016 года Банк имеет три филиала в городах Курган, Лысьва, Лебедянь, два дополнительных офиса в городах Москва и Курган, один операционный офис.

**Общество с ограниченной ответственностью**  
**ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ**

Россия 119034 Москва Пречистенско-Тверская 15  
 vneshaudit.consulting@mail.ru 266 92 77 факс 266 92 77

**АУДИТОР**

	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
	1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве
	№ 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15
	Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», аккредитованной Министерством финансов РФ (Приказ МФ РФ от 26 ноября 2009 № 578, рег. номер записи о внесении сведений в реестр – 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «МоАП» от 28 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО НП «МоАП» от 15 февраля 2010 г.).

На основании договора от 29.09.2015 года № 29/09-15/01 БА мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по ОКУД 0409807, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», за 2015 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по ОКУД 0409808, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2016 года;
- сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по ОКУД 0409813, приведенных в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2016 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на 01 января 2016 года;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями 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 во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. 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 мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Закрытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК»** по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

**Общество с ограниченной ответственностью**  
**ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ**

Россия, 119034 Москва, Пречистенка 10, офис 15  
veshaudit consulting | (499) 766-92-77 | (499) 766-93-04

---

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-І «О банках и банковской деятельности».**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-І «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 и сравнение числовых показателей и иной информации.

**В результате проведенной нами проверки установлено следующее:**

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

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

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

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками,

**Общество с ограниченной ответственностью**  
**ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ**

Россия, 119034 Москва, Пречистенка 10, офис 15  
vneshaudit.consulting (499) 766-92-77 факс (499) 766-93-04

рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 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 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор  
ООО «Внешаудит консалтинг»



Трохова О.В.  
Квалификационный аттестат  
аудитора  
№ 03-000481  
от 04.12.2012 г., ОРНЗ 29503007188

«21» марта 2016 г.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	17507909	2119

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Закрытое акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк "АЛЕФ-БАНК"  
/ ЗАО АКБ "Алеф-Банк"  
Почтовый адрес  
117218, Москва, ул. Кржижановского, д. 21/33, корп. 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВ</b>				
1	Денежные средства	2.1	955427	692369
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	395027	1083225
2.1	Обязательные резервы	2.1	85812	117939
3	Средства в кредитных организациях	2.1	495508	1867291
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	4426391	3366420
5	Чистая ссудная задолженность	2.4	7987026	6725052
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.5, 2.7	290343	234397
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		32873	374
9	Отложенный налоговый актив		1469	64322
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.12	50737	115177
11	Прочие активы	2.13	76098	36810
12	Всего активов	1	14710899	14185437
<b>II. ПАССИВ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1739670	2039575
14	Средства кредитных организаций	2.14	370786	742091
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.15	9325543	8665424
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.15	6934377	4997830
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.16	11773	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2.17	0	8796
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		230	17397
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	2.20	226441	12521
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		137833	181483
22	Всего обязательств		11812276	11667287
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	2.21, 4	1525817	1525817
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	4.7	420125	420125
26	Резервный фонд	4.7	168873	168873
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на		-13506	-21530

	отложенный налоговый актив)			
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	7	20	20
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7	424845	196548
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1	372449	228297
31	Всего источников собственных средств		2098623	2518150
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		4569367	4610788
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		289274	719175
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Врио Председателя Правления

Накий Т.Н.

Главный бухгалтер

Ларина Т.А.

Исполнитель

Пустохаилова И.Г.

Телефон: 411-77-47

21.03.2016





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	17507909	2119

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 2015 год

Кредитной организации  
Закрытое акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк "АЛЕФ-БАНК"  
/ ЗАО АКБ "Алеф-Банк"

Почтовый адрес  
117218, Москва, ул. Крайжиновского, д. 21/33, корп. 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1867272	1597003
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		18891	55650
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1416936	1281656
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		431445	259697
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		924231	730484
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		271651	294417
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		652537	409271
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		43	26796
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		943041	866519
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:	3	-933246	-1598492
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		471	-7124
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		9795	-731973
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	134917	-223711
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3	35462	822222
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3	558541	799415
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		77957	91598
13	Комиссионные расходы		29016	21829
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3	0	770
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3	38435	-85672
17	Прочие операционные доходы	3	19491	12804
18	Чистые доходы (расходы)		845582	663624
19	Операционные расходы	3	371689	421119
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		473893	242505
21	Возмещение (расход) по налогам	3	101444	14208
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1	372449	228297
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	1	372449	228297

Врио Председателя Правления

Макий Т.Н.

Главный бухгалтер

Ларина Т.А.

Исполнитель  
Телефон: 411-77-47 (31-68)

Пустохаилова И.Г.

21.03.2016

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
45293554000	17507909		(/порядковый номер)
			2119

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

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Закрытое акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк "АБКО-БАНК"  
/ ЗАО АКБ "Абко-Банк"

Почтовый адрес  
117218, Москва, ул. Кузнецовского, д. 21/23, корп. 1

Код формы по ОКД 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:	1.4.7	3322192.0	198944.0	3123248.0
1.1	Источники базового капитала:	4.7			
1.1.1	Уставный капитал, всего,		2539641.0	229480.0	2310161.0
	в том числе, сформированный:	2.21, 4.7			
1.1.1.1	сбытовыми акциями (долями)		1525817.0	0.0	1525817.0
1.1.1.2	привилегированными акциями	2.21, 4.7			
			1525817.0	0.0	1525817.0
1.1.2	Эмиссионный доход	4.7	0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	4.7	420125.0	0.0	420125.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	7	168873.0	0.0	168873.0
1.1.4.1	прошлых лет		424826.0	229480.0	195346.0
1.1.4.2	отчетного года		424826.0	229480.0	195346.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несуственные		0.0	0.0	0.0

1.2.5.2	Судебные			0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	Совокупная сумма судебных вложений и совокупная сумма судебных налоговых активов			0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала			0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала			0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала			0.0	0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	4.7		2539641.0	229480.0	2310161.0	
1.4	Источники добавочного капитала:			0.0	0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			0.0	0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	Включенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков <1>"			0.0	0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход			0.0	0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительных условиях			0.0	0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			0.0	0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.1	Валюхи в собственные привилегированные акции			0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные			0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные			0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные			0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные			0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			0.0	0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал			0.0	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	4.7		2539641.0	229480.0	2310161.0	
1.8	Источники дополнительного капитала:	4.7		782551.0	-30536.0	813087.0	
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			0.0	0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года			0.0	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества			0.0	0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	7		345235.0	151010.0	194225.0	
1.8.3.1	текущего года	7		345235.0	345235.0	0.0	
1.8.3.2	прошлых лет			0.0	-194225.0	194225.0	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	4.7		437296.0	-181546.0	618842.0	

[illegible]

1> федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственного нематериального богатства Российской Федерации для повышения капитализации

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом 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		13302747	9692451	6031604	12372268	10711643	5206592		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		3285550	3285550	0	4125769	4125769	0		
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3225550	3225550	0	4125769	4125769	0		
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		450578	450466	90093	1649208	1648522	329704		
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		0	0	0	0	0	0		
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		248561	248561	49712	1513497	1513497	302699		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		36746	29849	14925	120929	120929	60465		
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (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 рейтингов долговой кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		36746	29849	14925	120929	120929	60465
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		9529873	5926586	5926586	6476362	4816423	4816423
1.4.1	Кредитные и прочие требования к кредитным организациям		70742	699616	699616	533344	527695	527695
1.4.2	Кредитные и прочие требования к юридическим и физическим лицам		8725321	5152576	5152576	5819904	4191077	4191077
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «1»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		417134	416589	67583	555316	555316	111063
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		2180	1635	1145	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		414954	414954	66438	555316	555316	111063
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2783346	1763433	2663940	4117451	2396185	3267428
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		107038	48874	53762	1748803	845725	930298
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		6277	5074	6597	8546	7118	9253
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2618001	1683053	2524580	2347238	1530478	2295717
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		588	588	1469	12864	12864	32160
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	30	30	33
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	30	30	33
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		391851	254018	201996	858229	676747	597499
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		289274	173690	174569	719175	563436	564214
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		41249	33797	18121	39693	31943	17011
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		61328	46531	9306	99361	81368	16274
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		25073	25073	25073	35749	35749	35749

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России в 139-И.  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении о сотрудничестве и развитии (ОССТ) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор».)  
 <3> Рейтинги долговой кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
--------------	-------------------------	-----------------	-------------------------	---------------------------------	--------------------

1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.2.3	222448.0	132908.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1482986.0	886056.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		747556.0	636235.0
6.1.2	Чистые непоцентные доходы		735430.0	249821.0
6.2	Количество лет, прошедших с даты расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Выводный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4043868.0	4237059.0	
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		315643.7	338964.7	
7.1.1	Общий		69607.6	56074.9	
7.1.2	Специальный		246036.1	282889.8	
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
7.1.1	Общий		0.0	0.0	
7.1.2	Специальный		0.0	0.0	
7.3	Валютный риск		98322.0	0.0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4	4768587	638566	4130021	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4	4593994	677256	3916740	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск перенесения потерь, и прочих потерях	4	36760	4962	31798	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4	137833	-43649	181482	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	-1	1	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую	Значение на дату, отстоящую
--------------	-------------------------	-----------------	---------------------------	-----------------------------	-----------------------------





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	17507909	2119

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

Кредитной организации  
Закрытое акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк "АЛЕФ-БАНК"  
/ ЗАО АКБ "Алеф-Банк"

Почтовый адрес  
117218, Москва, ул. Кржижановского, д. 21/33, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	16.1	15.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	16.1	15.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4	10.0	21.0	20.7
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	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	56.9	157.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	161.4	256.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	47.8	85.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 18.7 Минимальное 2.1	Максимальное 19.5 Минимальное 1.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	259.8	199.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.1	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0.0	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	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	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	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	0.0

**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага**

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		14710899
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 как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4943
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		152389
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		199895
7	Прочие поправки		1985948
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		13082178

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	4.1	12725080.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	4.1	12725080.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		-11773.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		16716.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		4943.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1892060.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		152389.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		2044449.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		254018.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		54123.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		199895.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	4.1	2539641.0

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.1	14974367.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.1	17.0

Врио Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 411-77-47 (31-68)

21.03.2016



Накий Т.М.

Ларина Т.А.

Пустохаилова И.Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	17507909	2119

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

Кредитной организации  
Закрытое акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк "АЛЕФ-БАНК"  
/ ЗАО АКБ "Алеф-Банк"  
Почтовый адрес  
117218, Москва, ул. Крюжжановского, д. 21/33, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		494789	511558
1.1.1	проценты полученные		1813006	1219939
1.1.2	проценты уплаченные		-861472	-564078
1.1.3	комиссии полученные		75861	64639
1.1.4	комиссии уплаченные		-28881	-15707
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-124271	-97479
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		35462	236714
1.1.8	прочие операционные доходы		19436	8222
1.1.9	операционные расходы		-360439	-294754
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-73913	-45938
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2904496	-1628860
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		32127	53765
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-554623	1106936
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1367816	2576878
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		170436	18583
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-398532	-2099217
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-421440	-842979
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-496141	-1677016
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11773	-40
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-8444	-768050
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		128164	2280
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2409707	-1117302
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"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-15133	-93182
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		66221	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		51088	-93182
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая пояснительная информация к годовой отчетности является составной частью годовой отчетности ЗАО АКБ «Алеф-Банк» (далее по тексту «Банк») и раскрывает существенную информацию о Банке, не представленную в составе форм годовой отчетности, которая может повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на ее основе.

### 1. Общая информация о Банке

**Полное фирменное наименование:**

Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК».

**Адрес местонахождения (юридический адрес):**

117218, г. Москва, улица Кржижановского, дом 21/33, корпус 1.<sup>1</sup>

**Отчетный период:**

С 01 января по 31 декабря 2015 года.

**Единица измерения:**

В тысячах рублей (тыс.руб.).

Банк создан в 1992 году по решению учредителей в форме акционерного общества закрытого типа и действует в форме закрытого акционерного общества с 1996 года.

Единственным акционером Банка является компания Истлинк Ланкер ПЛС (Eastlink Lanker PLC) (Великобритания).

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России на осуществление банковских операций №2119 от 08.02.2013, а также лицензии Банка России на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №2119 от 27.12.2010.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании следующих лицензий:

- на осуществление депозитарной деятельности №077-03175-000100 от 04.12.2000;
- на осуществление брокерской деятельности №077-02786-100000 от 16.11.2000;
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №077-02859-001000 от 16.11.2000;
- на осуществление дилерской деятельности №077-02829-010000 от 16.11.2000.

По состоянию на 01.01.2016 у Банка зарегистрированы следующие **обособленные и внутренние структурные подразделения**:

- филиал «Курганский» ЗАО АКБ «Алеф-Банк», рег.№2119/1 (640028, Россия, г.Курган, ул.Химмашевская, д.16);
- филиал «Лебедянский» ЗАО АКБ «Алеф-Банк», рег.№2119/2 (399611, Россия, г.Лебедянь, ул. Машиностроителей, д.1);
- филиал «Лысьва» ЗАО АКБ «Алеф-Банк», рег.№2119/3 (618905, Россия, Пермский край, г.Лысьва, ул.Пожарского, д.8);
- дополнительный офис «Кунцевский» ЗАО АКБ «Алеф-Банк» (г.Москва, ул.Молдавская, д.5);
- операционный офис «Алексин» ЗАО АКБ «Алеф-Банк» (г. Алексин, ул. Некрасова, д. 60.);
- дополнительный офис «Центральный» филиала «Курганский» ЗАО АКБ «Алеф-Банк» (640000, Россия, г. Курган, ул. Гоголя, д.83).

Банк не входит в состав банковской группы.

Банк является участником банковского холдинга, головная организация банковского холдинга Компания "Истлинк Ланкер ПЛС" (Соединённое королевство Великобритании и Северной Ирландии).

Консолидированная отчетность банковского холдинга раскрывается Истлинк Ланкер Плс на сайте Банка: <http://www.alefbank.ru/finreport/>

### **Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).**

В 2015 году Банк продолжил свое развитие в качестве универсального кредитно-финансового учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как корпоративным клиентам, так и физическим лицам, и совершая операции на финансовых рынках.

Проводимые Банком операции условно структурированы в три основные группы (бизнес-линии), в рамках которых они совершались: корпоративный бизнес, розничный бизнес и операции на финансовых рынках.

<sup>1</sup> По сравнению с предыдущим отчетным периодом реквизиты не изменялись.

**Корпоративный бизнес (46%)<sup>2</sup>.** Особое внимание в этом направлении деятельности Банка уделялось диверсификации бизнеса путем привлечения клиентов из различных отраслей экономики, расширению спектра продуктов и услуг, а также повышению качества кредитного портфеля Банка. В данном сегменте определен следующий вид операций:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- привлечение денежных средств юридических лиц на депозиты;
- зарплатные проекты с использованием банковских карт;
- трансграничные переводы и операции с иностранной валютой;
- гарантии и аккредитивы;
- факторинговые операции.

**Операции на финансовых рынках (27%).** В рамках данной бизнес-линии приоритетными направлениями деятельности для Банка являлась работа на межбанковском рынке, развитие клиентских операций и реализация собственных торговых стратегий с целью увеличения прибыли в данном сегменте. На финансовых рынках Банком в отчетном периоде осуществлялись следующие операции:

- заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке, где Банк выступал в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществлялись операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка;
- конверсионные операции на рынке Forex;
- вложения в ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок РЕПО;
- вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам;
- операций с производными финансовыми инструментами (форвардные и фьючерсные сделки), базовым активом которых являлись промышленные и драгоценные металлы, иностранная валюта, сырьевые товары.

**Розничный бизнес (27%).** В этом сегменте деятельности Банка продолжилась работа по повышению операционной эффективности и совершенствованию существующей продуктовой линейки путем разработки и внедрения новых банковских продуктов и услуг, максимально адаптированных под текущие потребности клиентов и являющихся оптимальными для Банка с точки зрения соотношения доходности и принимаемых рисков. Среди операций, совершаемых Банком в розничном бизнесе, выделялись следующие:

- потребительское и ипотечное кредитование;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- выпуск и обслуживание банковских карт международной платежной системы VISA;
- оплата жилищно-коммунальных и других видов услуг с использованием банковских карт;
- переводы денежных средств на счета юридических и физических лиц;
- переводы денежных средств без открытия счета по системе CONTACT и SWIFT;
- валютно-обменные операции;
- открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- аренда сейфовых ячеек.

**Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.**

По итогам деятельности Банка за 2015 год чистая прибыль выросла на 63,1% и на 01.01.2016 составила 372,4 млн. руб. На формирование чистой прибыли как основного показателя финансового результата деятельности Банка, согласно модели Дюпона, существенное влияние оказывали следующие факторы:

- изменение собственного капитала Банка;
- изменение уровня эффективности использования активов Банка (отношение совокупного дохода к активам);
- изменение мультипликатора собственного капитала Банка (отношение активов к собственному капиталу);
- изменение размера маржи прибыли Банка (отношение чистой прибыли к совокупному доходу).

№ п/п	Наименование показателя (фактора)	Расчетное значение (тыс. руб.)		Изменение		Влияние факторов на величину чистой прибыли Банка (тыс. руб.)
		01.01.2016	01.01.2015	тыс. руб.	в %	

<sup>2</sup> В % от активов и обязательств на 01.01.2015.

1	Капитал	3 322 192	3 123 248	198 944	6,4	22 303
2	Активы-нетто	14 710 899	14 185 437	525 462	3,7	–
3	Чистая прибыль	372 449	228 297	144 152	63,1	–
4	Совокупный доход	34 859 068	29 480 153	5 378 915	18,2	–
5	Эффективность использования активов (совокупный доход на 1 рубль активов)	2,370	2,078	0,292	14,0	43 060
6	Мультипликатор собственного капитала	4,428	4,542	-0,114	-2,5	-7 893
7	Маржа прибыли (прибыль в 1 рубле совокупного дохода)	0,011	0,008	0,003	-38,0	86 681

На формирование чистой прибыли Банка по модели Дюпона в 2015 году значительное влияние оказывала положительная динамика нижеследующих факторов (показателей):

- увеличение на 38,0% показателя маржи прибыли Банка (прибыль в одном рубле совокупного дохода), который в отчетном периоде составил 0,01, т.е. на каждый рубль совокупного дохода приходилось 1 копейка чистой прибыли Банка. Влияние данного фактора в абсолютном значении составило 86,7 млн. руб.;

- повышение эффективности использования активов Банка на 14,0%, т.е. увеличение совокупного дохода на 1 рубль активов с 2,1 до 2,4 рублей. Влияние данного фактора в абсолютном значении составило 43,1 млн. руб.;

- увеличение размера собственных средств (капитала) Банка на 6,4% до уровня 3 322,2 млн. руб. Влияние данного фактора в абсолютном значении составило 22,3 млн. руб.

- Наряду с этим, снижение расчетного значения мультипликатора собственного капитала на 2,5% оказало негативное влияние на формирование чистой прибыли Банка. Влияние данного фактора в абсолютном значении составило -7,9 млн. руб.

- Таким образом, суммарное влияние всех четырех факторов в 2015 году позволило увеличить размер чистой прибыли Банка на 144,2 млн. руб.

Решений о распределении чистой прибыли за 2015 год до даты рассмотрения годовой отчетности Общим собранием акционеров не принималось.

#### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

Учетная политика сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *непрерывность деятельности*, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- *отражение доходов и расходов по методу «начисления»*, что означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- *постоянство правил бухгалтерского учета*, предусматривающий, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательства Российской Федерации, касающихся деятельности кредитных организаций. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- *последовательность применения Учетной политики*, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетную политику Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности. Банк применяет перспективный подход к отражению изменений в Учетную политику, т.е. изменение показателей, обусловленное сменой тех или иных положений Учетной политики Банка, осуществляется в начале или в течение года, с которого внедряются способы учета;

- *имущественная обособленность*, означающей, что учет имущества других юридических и физических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

В целях бухгалтерского учета применяются следующие методы оценки отдельных статей баланса:



- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке. Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется линейным методом. Банк не осуществляет ежегодную переоценку основных средств и нематериальных активов на 01 января;

- под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты) прямо связанные с их приобретением в установленных случаях. С момента первоначального признания и до его прекращения вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

- учтенные векселя (кроме просроченных) отражаются в учете по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты);

- дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);

- требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке), требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки;

- выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости;

- кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);

- обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке), обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости, обязательства по поставке ценных бумаг (кроме сделок на возвратной основе) отражаются на балансе в сумме сделки.

Банк отражает доходы и расходы по методу «начисления».

При отнесении сумм на счета по учёту доходов (расходов) будущих периодов отчётным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учёту доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным календарному месяцу, а в отдельных установленных случаях кварталу.

Учет выбытия активов осуществляется:

- для ценных бумаг (кроме векселей) по методу ФИФО;

- для остальных материальных ценностей - по стоимости единицы актива.

В течение отчетного периода существенных изменений в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

Неопределенности в оценках на конец отчетного периода не зафиксировано.

#### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

К корректирующим событиям после отчетной даты в соответствии с главой 3 Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» были отнесены в основном операции доначисления доходов и расходов в следствие получения первичных документов после отчетной даты, а также выявления ошибок по учету доходов и расходов после отчетной даты и начисление налогов. Далее представлены операции, учтенные в отчете о финансовом результате и повлиявшие на финансовый результат в результате событий после отчетной даты:

(тыс.руб.)

- доначисление комиссионных вознаграждений, подлежащих получению Банком (доход) за оказание банковских и других операций в 2015 году	3
- комиссионные расходы, признанные на основании полученных документов после отчетной даты	-397
- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка на основании полученных после отчетной даты первичных документов	-503
- корректировка расходов (уменьшение налога на прибыль на основании декларации за 2015 год )	32 498
- доначисление земельного и транспортного налога (расход)	-58
- скорректирован отложенный налоговый актив, влияющий на прибыль	-22 233
- скорректирован отложенный налоговый актив, влияющий на капитал	693

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

Основные изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2016 год, обусловлены изменениями, вносимыми в законодательные и нормативные акты Российской Федерации, которые существенно не повлияли на отчетные показатели, в том числе изменилась методика определения учета имущества, учета вознаграждений работникам, а также изменения по учету доходов и расходов Банка.

Существенных ошибок в годовой отчетности в предшествующих периодах не выявлено.

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию не производилось.

Базовая прибыль на акцию по состоянию на 01.01.2016 составляет 2,44 рубля (на 01.01.2015 - 1,50 рубля).

Базовая прибыль на акцию рассчитана как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Разводненная прибыль представляет собой отношение базовой прибыли (убытка), скорректированной на величину ее возможного прироста, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении, скорректированному на величину возможного прироста их количества в результате конвертации ценных бумаг в обыкновенные акции и исполнения договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров, поэтому разводненная прибыль (убыток) на акцию Банком не определяется и не раскрывается.

## 2. Бухгалтерский баланс

### 2.1. Денежные средства и их эквиваленты

В данном разделе приводится информация, собранная из статей Бухгалтерского баланса «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» и «Средства в кредитных организациях».

	(тыс.руб.)	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Наличные денежные средства	955 427	692 369
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	309 215	965 286
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	489 593	1 857 557
	в том числе:	
в кредитных организациях Российской Федерации	279 732	389 886
в кредитных организациях иных стран	209 861	1 467 671
Счета в расчетных небанковских кредитных организациях	5 915	9 734
<b>ИТОГО Денежные средства и их эквиваленты:</b>	<b>1 760 150</b>	<b>3 524 946</b>

Из данной статьи исключены средства, перечисленные в Банк России в качестве обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию:

	(тыс.руб.)	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Обязательные резервы в Банке России	85 812	117 939

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

		(тыс.руб.)	
		на 01.01.2016	на 01.01.2015
<u>1. Долговые ценные бумаги:</u>		<u>4 426 391</u>	<u>3 366 420</u>
1.1. Российские муниципальные облигации:			
от 181 до 1 года	RUR	14 732	0
от 1 года до 3 лет	RUR	215 601	153 754
1.2. облигации Российских кредитных организаций:			
до 30 дней	RUR	118 223	0

от 31 до 90 дней	RUR	240 773	229 003
от 91 до 180 дней	RUR	165 937	243 468
от 181 до 1 года	RUR	675 019	394 492
от 1 года до 3 лет	RUR	503 871	892 869
свыше 3 лет	RUR	899 394	139 686
<b>1.3. облигации Российских организаций:</b>			
от 31 до 90 дней	RUR	100 447	0
от 91 до 180 дней	RUR	30 212	0
от 181 до 1 года	RUR	0	136 558
от 1 года до 3 лет	RUR	0	287 220
свыше 3 лет	RUR	333 332	615 702
<b>1.4. облигации иностранных компаний</b>			
от 31 до 90 дней	USD	74 686	113 691
от 181 до 1 года	USD	150 730	0
от 1 года до 3 лет	USD	903 434	159 977
<b>ВСЕГО:</b>		<b>4 426 391</b>	<b>3 366 420</b>

## **2.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости**

### **Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

Справедливой стоимостью ценной бумаги признаётся цена, которая была бы получена при её продаже при совершении сделки на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Для целей определения справедливой стоимости Банк использует следующие понятия:

активный рынок – рынок, на котором операции с ценными бумагами, проводятся с достаточной частотой и в достаточном объёме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе (ОАО «Московская биржа», ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Лондонская фондовая биржа и т.п.);

основной рынок – рынок с самым большим объёмом и уровнем деятельности для Банка в отношении оцениваемых ценных бумаг;

наиболее выгодный рынок – рынок, позволяющий максимально увеличить сумму, которая была бы получена при продаже ценных бумаг;

исходные данные – допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на ценные бумаги, включая допущения о рисках, в том числе риск, присущий исходным данным метода оценки. Исходные данные могут быть наблюдаемыми и ненаблюдаемыми:

наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые разрабатываются с использованием рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и которые отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на ценные бумаги;

ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые разработаны с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на ценные бумаги.

Банк использует методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Приоритетным в сложившихся обстоятельствах для Банка является рыночный подход, при котором используются цены и другая уместная информация, генерируемая рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми (т.е. аналогичными) ценными бумагами.

Кроме того, для наилучшей оценки дополнительно к рыночному подходу и (или) в случае, изменения существующих обстоятельств, Банк может использовать доходный подход.

При доходном подходе будущие суммы (например, потоки денежных средств или доходы и расходы) преобразовываются в единую сумму на текущий момент (т.е. дисконтированную). При использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании следующей иерархии исходных данных, используемых для выбранного метода оценки, по нисходящей:

1 уровень исходных данных – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках на идентичные ценные бумаги, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.

Наиболее надёжный способ определения справедливой стоимости ценных бумаг – рыночная котировка ценной бумаги, а именно средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершённым на активном рынке (информация о сделках представлена на сайте ОАО «Московская биржа», Лондонская фондовая биржа, или в информационной системе Блумберг) в течение последнего торгового дня на дату оценки;

В случае отсутствия рыночной котировки в течение торгового дня на дату оценки, для определения справедливой стоимости используется последняя рыночная котировка ценной бумаги, при условии, что с момента заключения последней сделки с ценной бумагой и до отчётной даты прошло не более 30 (Тридцати) календарных дней, при условии отсутствия иных факторов способных повлиять на стоимость оцениваемой ценной бумаги.

2 уровень исходных данных – не являющиеся котируемыми цены, которые включены в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми Банком, в т.ч.:

- а) котируемые цены на аналогичные (сопоставимые) ценные бумаги на активных рынках;
- б) котируемые цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, которые не являются активными;
- в) исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для ценной бумаги, в т.ч.:
  - ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
  - подразумеваемая волатильность; и
  - кредитные спреды.

г) подтверждаемые рынком исходные данные.

Сопоставимость (аналогичность) ценных бумаг определяют следующие критерии:

1) эмитенты ценных бумаг имеют идентичный международный кредитный рейтинг (в случае, если 100% обязательств по ценным бумагам обеспечены поручительством или гарантией третьего лица, последнее может приравниваться к эмитенту);

2) ценные бумаги номинированы в одной валюте;

3) ценные бумаги имеют сопоставимый срок до оферты/погашения (с точностью до месяца);

4) ценные бумаги имеют сопоставимые встроенные опционы;

5) к процентному доходу по ценным бумагам применяется сопоставимая ставка налога.

Для определения справедливой стоимости, в условиях отсутствия активного рынка, кроме информации с других активных рынков (бирж и т.п.), рассматривается информация о последних рыночных сделках, полученных из информационно-ценовых агентств REUTERS, BLOOMBERG и др., которые применяются на международном рынке для осуществления неорганизованных торгов финансовыми инструментами.

Для определения справедливой стоимости применяется средневзвешенная цена Ц1 по десяти последним сделкам, совершённым в течение последних 90 торговых дней, по формуле:

$$Ц1 = \frac{\sum_{n=1}^{10} T_n \cdot V_n}{\sum_{n=1}^{10} V_n},$$

где:

$T_n$  – средневзвешенная цена финансового инструмента в день  $n$ ,

$V_n$  – объём совершённых сделок с финансовым инструментом в день  $n$ , выраженный в тыс.руб.,

$n$  – количество торговых дней,  $n = 1 \dots 10$ .

В случае отсутствия информации о сделках в течение 90 торговых дней, рассматривается второй источник – справедливая стоимость другого аналогичного инструмента, по которому рынок может быть признан активным.

В случае отсутствия активного рынка по аналогичным инструментам, применяется метод дисконтирования денежных потоков и/или анализ кривых доходности, волатильность и кредитные спреды по данному инструменту.

Расчётная величина справедливой стоимости может быть скорректирована с учётом профессионального суждения в соответствии с факторами риска ликвидности рынка.

3 уровень исходных данных - ненаблюдаемые Банком исходные данные для ценных бумаг. Используется только в случае, если наблюдаемые исходные данные недоступны для Банка, таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается меньшая деятельность рынка в отношении данных ценных бумаг на дату оценки. При этом Банком преследуются основная цель – определение выходной цены этой ценной бумаги на дату оценки, с точки зрения участника рынка, который удерживает эти ценные бумаги, при этом учитываются допущения о риске.

Для определения цены используются следующие исходные данные:

- для долгосрочных опционов на акции в биржевом обороте историческая волатильность по акциям, полученная на основе исторических цен на акции.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг с использованием метода дисконтирования будущих денежных потоков коэффициент дисконтирования определяется следующим образом, если иное не установлено Учётной политикой:

Коэффициент дисконтирования =

Доходность к погашению ценной бумаги на дату совершения последней сделки с ценной бумагой

+

Изменение доходности тождественной\* ценной бумаги с даты последней сделки с ценной бумагой, при условии, что за этот период не поступало известий, свидетельствующих о значительном ухудшении платежеспособности эмитента, оцениваемой ценной бумаги.

*\*Ценные бумаги являются тождественными, если они одновременно удовлетворяют следующим условиям:*

1) эмитенты ценных бумаг имеют идентичный международный кредитный рейтинг (в случае, если 100% обязательств по ценным бумагам обеспечены поручительством или гарантией третьего лица, последнее может приравниваться к эмитенту);

2) номинированы в одной валюте;

3) имеют сопоставимый срок до оферты/погашения (с точностью до месяца);

4) имеют сопоставимые встроенные опционы;

5) к процентному доходу по ценным бумагам применяется сопоставимая ставка налога.

Кроме того, эмитенты рассматриваемых ценных бумаг по возможности должны иметь тождественную отраслевую принадлежность.

## Определение справедливой стоимости ПФИ:

### 1.1. Цены (котировки) активного рынка.

Наилучшим источником для определения справедливой стоимости ПФИ являются опубликованные цены (котировки) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым ПФИ. ПФИ считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным ПФИ регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационные аналитические системы) или в иных информационных источниках, а также если цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

Соответствующей рыночной ценой (котировкой) для имеющегося актива или выпускаемого обязательства считается текущая цена спроса, а для приобретаемого актива или имеющегося обязательства – текущая цена предложения. При отсутствии информации о цене спроса и предложения ПФИ основой для определения справедливой стоимости служит цена совершенной независимыми друг от друга сторонами на активном рынке последней операции, при условии, что с момента её проведения и до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий. Если со времени совершения операции условия изменились, то такое изменение отражается в справедливой стоимости путем ссылки на текущие цены (котировки) или ставки по сопоставимым ПФИ, с учётом корректировки на кредитный риск контрагента.

### 1.2. Цены (котировки) неактивного рынка.

В отсутствие активного рынка для ПФИ для определения справедливой стоимости используется:

- информация о ценах (котировках), предоставленных брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) ПФИ, если эти цены (котировки) основаны на текущих рыночных операциях;

- цены (котировки) ПФИ, одинаковых с оцениваемым, по текущим операциям, за исключением, когда такая информация о том, что такие цены (котировки) не представляют собой справедливую стоимость;

- сопоставимые ПФИ.

Определение справедливой стоимости ПФИ неактивного рынка осуществляется на основании профессионального суждения сотрудника Управления операций на финансовых рынках, наделённого правом определения справедливой стоимости ПФИ.

## 2.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

- в разрезе видов заемщиков, бизнес-линий и видов предоставленных ссуд:

Цель кредитования	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)
<b>Юридические лица</b>				
на осуществление финансовой деятельности (предоставление займов 3-м лицам, на погашение обязательств перед 3-ми лицами, на погашение имеющейся задолженности)	2 103 537	26,3	1 142 017	17,0
на приобретение нежилой недвижимости	11 064	0,1	17 688	0,3
на приобретение жилой недвижимости	152 188	1,9	0	0,0
на строительство объекта	292 733	3,7		
на покрытие аккредитива	0	0,0	28 669	0,4

на финансирование текущей и уставной деятельности	3 969 366	49,7	3 822 941	56,8
<b>ИТОГО по ЮЛ</b>	<b>6 528 888</b>	<b>81,7</b>	<b>5 011 315</b>	<b>74,5</b>
<b>Физические лица:</b>				
ипотека	73 182	0,9	101 360	1,5
на капитальный ремонт или иное неотделимое улучшение, передаваемой (-ого) в залог квартиры, дома/таунхауса с землей	129 070	1,6	83 535	1,2
на выдачу займов 3-им лицам	25 509	0,3	0	0,0
на погашение имеющейся задолженности в ЗАО АКБ "Алеф-Банк"	10 826	0,1	13 321	0,2
на покупку жилья	4 443	0,1	7 141	0,1
на приобретение доли в УК организации	70 000	0,9	0	0,0
на приобретение нежилой недвижимости	15 235	0,2	242 555	3,6
на строительство	1 413	0,0	4 425	0,1
овердрафт	3 667	0,1	2 288	0,0
погашение имеющейся задолженности в др.банке	48	0,0	247	0,0
потребительский кредит	61 953	0,8	125 646	1,9
<b>ИТОГО по ФЛ</b>	<b>395 347</b>	<b>5,0</b>	<b>580 518</b>	<b>8,6</b>
<b>Задолженность, приравненная к ссудной, в т.ч.:</b>	<b>1 062 791</b>	<b>13,3</b>	<b>1 133 219</b>	<b>16,9</b>
Средства, размещенные на межбанковском рынке	634 983	7,9	427 518	6,4
Финансирование под уступку денежного требования	3 520	0,0	39 716	0,6
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	410 362	5,1	555 316	8,3
Прочее	13 926	0,2	110 669	1,6
<b>Всего:</b>	<b>7 987 026</b>	<b>100</b>	<b>6 725 052</b>	<b>100</b>

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц:

№ ОКВЭД	Вид экономической деятельности	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)
11	Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	94 962	1,5	0	0,0
24-27	Производство металлических цистерн, резервуаров и прочих емкостей	0	0,0	277 205	5,5
28	Производство готовых металлических изделий	847 275	13,0	0	0,0
29	Производство машин и оборудования	0	0,0	239 274	4,8
33	Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	12 063	0,2	48 900	1,0
36	Прочие производства	6 930	0,1	11 668	0,2
45	Строительство	97 500	1,5	168 980	3,4
51-52	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 534 459	38,8	1 840 879	36,7
60-64	Транспорт и связь	1 330	0,0	6 040	0,1
65	Финансовое посредничество	758 496	11,6	1 191 423	23,8
70-74	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 175 873	33,3	1 226 946	24,5
<b>Всего:</b>		<b>6 528 888</b>	<b>100</b>	<b>5 011 315</b>	<b>100</b>

- в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

Сроки погашения	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016 (тыс.руб.)	Доля (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Доля (%)
<b>Юридические лица</b>				
До 90 дней	511 456	6,4	174 587	2,6
До 180 дней	869 583	10,9	561 467	8,3
До 270 дней	1 109 499	13,9	786 700	11,7
До 1 года	2 499 644	31,3	987 663	14,7
Свыше года	1 538 706	19,3	2 500 898	37,2
Просрочено	0	0,0	0	0,0
<b>ИТОГО по ЮЛ</b>	<b>6 528 888</b>	<b>81,7</b>	<b>5 011 315</b>	<b>74,5</b>
<b>Физические лица</b>				
До 90 дней	495	0,0	340	0,0
До 1 года	104 611	1,3	65 904	1,0
Свыше года	290 241	3,6	513 696	7,6
Просрочено	0	0,0	578	0,0
<b>ИТОГО по ФЛ</b>	<b>395 347</b>	<b>5,0</b>	<b>580 518</b>	<b>8,6</b>
<b>Задолженность, приравненная к ссудной</b>				
До востребования	423 931	5,1	566 063	8,4
До 90 дней	298 200	3,7	410 767	6,1
До 180 дней	302 917	3,8	68 343	1,0
До 1 года	357	0,0	34 836	0,5
Свыше 1 года	37 386	0,5	53 210	0,8
<b>ИТОГО по задолженности, приравненной к ссудной</b>	<b>1 062 791</b>	<b>13,3</b>	<b>1 133 219</b>	<b>16,9</b>
<b>Всего:</b>	<b>7 987 026</b>	<b>100</b>	<b>6 725 052</b>	<b>100</b>

- в разрезе географических зон:

	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)
<b>Юридические лица</b>				
Группа развитых стран	844 222	10,6	0	0,0
Страны СНГ	0	0,0	0	0,0
Россия	5 684 666	71,2	4 691 863	69,8
Другие страны	0	0,0	319 452	4,8
<b>ИТОГО по ЮЛ</b>	<b>6 528 888</b>	<b>81,8</b>	<b>5 011 315</b>	<b>74,5</b>
<b>Физические лица</b>				
Россия	369 775	4,6	580 467	8,6
Ближнее зарубежье	25 572	0,3	51	0,0
<b>ИТОГО по ФЛ</b>	<b>395 347</b>	<b>4,9</b>	<b>580 518</b>	<b>8,6</b>
<b>Задолженность, приравненная к ссудной</b>				
Россия	906 620	11,3	901 345	13,4
Другие страны	156 171	2,0	231 874	3,4
<b>ИТОГО по задолженности, приравненной к ссудной</b>	<b>1 062 791</b>	<b>13,3</b>	<b>1 133 219</b>	<b>16,9</b>
<b>Всего:</b>	<b>7 987 026</b>	<b>100</b>	<b>6 725 052</b>	<b>100</b>

2.5. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	валюта	01.01.2016	01.01.2015
		(тыс.руб.)	
<b>1. Долговые ценные бумаги:</b>		<b>290 217</b>	<b>234 289</b>
1.1. еврооблигации кредитных организаций:			
- от 181 дня до 1 года	EUR	188 759	0
- от 1 года до 3 лет	EUR	0	149 406
1.2. прочие еврооблигации:			
- от 1 года до 3 лет	USD	75 135	53 850
1.3. облигации кредитных организаций:			
- от 1 года до 3 лет	RUR	17 157	0
- свыше 3 лет	RUR	0	20 134

1.4. облигации прочих резидентов:

- свыше 3 лет

RUR 9 166 10 899

2. Прочее участие:

126 108

2.1. акции SWIFT

EUR 126 108

ВСЕГО :

290 343 234 397

В том числе по географической концентрации:

(тыс.руб.)		
Географическая концентрация	01.01.2016	01.01.2015
Российская Федерация	26 323	31 033
Страны ОЭСР	264 020	203 364
Всего:	290 343	234 397

В том числе по видам экономической деятельности эмитентов:

(тыс.руб.)		
Виды экономической деятельности	01.01.2016	01.01.2015
Финансовая	281 177	223 498
Добыча топливно-энергетических ископаемых и производство нефтепродуктов	9 166	10 899
Всего:	290 343	234 397

2.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций, а также не осуществлял существенных вложений в капиталы других организаций.

2.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Ценные бумаги, переданные без прекращения признания (РЕПО)	Текущая справедливая стоимость на 01.01.2016 (тыс.руб.)	Размер купона	Дата погашения бумаги
Еврооблигации COMMERZBANK (XS0271772559)	32 828	5,064%	20.10.2016
ВСЕГО:		32 828	

Ценные бумаги, переданные без прекращения признания (РЕПО)	Текущая справедливая стоимость на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Размер купона	Дата погашения бумаги
Еврооблигации COMMERZBANK (XS0271772559)	123 422	5,064%	20.10.2016
ВСЕГО:		123 422	

2.8. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

2.9. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения

По состоянию на 01.01.2016 в обеспечение по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО) было передано ценных бумаг на общую сумму 1 910 160 тыс.руб. (на 01.01.2015 - 2 250 205 тыс.руб.).

2.10. Переклассификация финансовых инструментов

В течение отчетного периода переклассификаций финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» из одной категории в другую не производилось.

2.11. Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов

По состоянию на 01.01.2016 Банк не имеет вложений в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

По состоянию на отчетную дату 01.01.2015 ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов не было.



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

	(тыс.руб.)	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Основное средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.:	50 737	115 177
Основные средства	17 862	27 829
Нематериальные активы	0	0
Материальные запасы, в т.ч.:	32 834	87 348
- Имущество, полученное по отступному (для продажи)	32 759	86 897
Капитальные вложения	75	0

Наименование ОС	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
	Балансовая стоимость ОС	Амортизация	Остаточная стоимость ОС	Балансовая стоимость ОС	Амортизация	Остаточная стоимость ОС
Информационное, компьютерное и телекоммуникационное оборудование	28 649	22 986	5 663	31 089	19 046	12 043
Канторское оборудование и мебель	20 753	13 266	7 487	19 619	10 936	8 683
Банковское оборудование	3 261	2 189	1 072	2 864	1 875	989
Автомобили легковые	6 122	2 585	3 537	8 684	2 695	5 989
Прочие ОС	134	31	103	134	9	125
Всего:	58 919	41 057	17 862	62 390	34 561	27 829

Ограничений прав собственности на основные средства не наложено, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

Банк не участвует в сооружении (строительстве) объектов основных средств.

По состоянию на 01.01.2016 Банк не имеет в собственности в составе основных средств объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, и нематериальных активов.

По состоянию на 01.01.2016 в балансе Банка числятся земельные участки и недвижимость, полученные в результате заключения договоров об отступном по задолженностям по кредитным договорам в размере 34 931 тыс.руб. (на 01.01.2015 - 86 897 тыс.руб.). По объектам, которые находятся в режиме «продажи» более 1 года, создан резерв на возможные потери в размере 10%, что составляет 2 172 тыс.руб. Поиски покупателей продолжаются.

Договорные обязательства по приобретению основных средств представлены в таблице:

(тыс.руб.)				
№ и дата договора	Срок поставки/окончания работ	Наименование ОС	Валюта договора	Остаток обязательств в эквиваленте на 01.01.2016
Договор от 28.12.2015 Версия 1.1 (модернизация ОС)	09.03.2016	Адаптер НВА	Рубль РФ	713
Всего:				713

(тыс.руб.)				
№ и дата договора	Срок поставки/окончания работ	Наименование ОС	Валюта договора	Остаток обязательств в эквиваленте на 01.01.2015
Заказ на закупку №6 от 31.10.2014 к Договору 15/06/2012 от 15/06/12	28.12.2014	Вычислительная техника	Рубль РФ	243
Заказ на закупку №8 от 13.11.2014 к Договору 15/06/2012 от 15/06/12	28.12.2014	Программное обеспечение производственного назначения	Доллар США	2 278
Всего:				2 521

Последняя переоценка производилась по решению Правительства Российской Федерации по

состоянию на 01.01.1997.

## 2.13 Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	на 01.01.2016				на 01.01.2015			
	в долларах	в евро	в рублях	итого	в долларах	в евро	в рублях	итого
Финансовые активы	22 425	6 167	47 365	75 957	1 219	7 602	42 876	51 697
Нефинансовые активы	0	579	29 560	30 139	38	2	18 612	18 652
Итого до вычета резерва под обесценение	22 425	6 746	76 925	106 096	1 257	7 604	61 488	70 349
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	X	- 29 998	X	X	X	- 33 539
Итого после вычета резерва под обесценение	x	X	X	76 098	x	X	X	36 810

Информация об активах по срокам, оставшимся до погашения приведены в следующей таблице:

Наименование актива	на 01.01.2016							(тыс.руб.)
	Просроченные	До востребования	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	Свыше года	ИТОГО
Незавершенные расчеты кредитной организации	0	0	20 100	0	0	0	0	20 100
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	2 247	0	0	0	0	0	2 247
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	20 433	0	0	0	0	0	20 433
Требования по кредитным договорам	4	0	309	3 295	401	2	0	4 011
Требования по комиссиям	0	0	181	0	0	0	0	181
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	1 062	0	0	0	0	0	1 062
Дебиторская задолженность	0	16	4 049	7 914	760	509	5	13 253
Прочее	0	804	443	2 944	1 565	1 416	7 639	14 811
Итого прочих активов	4	24 562	25 082	14 153	2 726	1 927	7 644	76 098

Наименование актива	на 01.01.2015							(тыс.руб.)
	Просроченные	До востребования	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	Свыше года	ИТОГО
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	12 527	0	0	0	0	0	12 527
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	220	0	0	0	0	0	220
Требования по кредитным договорам	40	0	471	4 073	251	1 100	0	5 935

Требования по процентам, дисконтам	0	0	0	9	31	0	0	40
Требования по комиссиям	0	0	36	10	0	0	0	46
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	301	0	177	0	0	0	478
Дебиторская задолженность	0	2	2 533	1 100	50	156	4	3 845
Прочее	0	64	32	2 751	2 756	2 166	5 950	13 719
Итого прочих активов	40	13 114	3 072	8 120	3 088	3 422	5 954	36 810

Информация о суммах и составе долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты приведена в следующих таблицах:

	на 01.01.2016 (тыс.руб)	Срок погашения (оплаты)
ЗАО "Мастерхост"	5	31.10.2017
Кап.вложения в арендуемое помещение ООО «Алексин»	2 830	31.08.2018
Техническая поддержка ПП	700	15.07.2017
ООО "СК СВИСС-ГАРАНТ" (штендер 120х60см, автомобили)	34	31.01.2017
Услуги регистрации и размещения домена (АНО Региональный Сетевой Информационный центр)	4	07.03.2018
ООО "Тела-Телеком"	4 071	31.10.2017
	7 644	х

	на 01.01.2015 (тыс.руб)	Срок погашения (оплаты)
ООО «Кей Инфо Системс»	3	20.01.2016
ЗАО «Мастерхост»	1	30.06.2016
Программное обеспечение	1 611	31.01.2016
Кап.вложения в арендуемое помещение ООО «Алексин»	4 311	30.05.2019
Аттестация соответствия требованиям безопасности информации (ЗАО «КЛИО»)	20	14.11.2016
Услуги регистрации и размещения домена (АНО Региональный Сетевой Информационный центр)	8	07.03.2018
Всего:	5 954	х

#### 2.14. Средства кредитных организаций

	на 01.01.2016	(тыс.руб.) на 01.01.2015
Корреспондентские счета	3 024	14 976
Полученные МБК и депозиты	367 762	727 115
Итого:	370 786	742 091

#### 2.15. Средства на счетах клиентов

Увеличение показателя по состоянию на 01.01.2016 произошло, в основном, за счет притока денежных средств во вклады физических лиц, а также за счет изменения курса иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации.

Виды привлечения	Остатки на счетах, на 01.01.2016 (тыс.руб.)	Доля, %	Остатки на счетах, на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Доля, %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	9 325 543	100	8 665 424	100
1. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	2 391 166	25,6	3 667 594	42,3
- средства на текущих и расчетных счетах	1 211 283	13,0	1 573 380	18,1
- срочные депозиты	1 179 881	12,6	2 093 992	24,2
- прочие	2	0,0	222	0,0
2. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в т.ч.:	6 934 377	74,4	4 997 830	57,7
- средства на текущих счетах физических лиц	176 515	1,9	125 940	1,5
- спецкарточные счета физических лиц	223 424	2,4	242 394	2,8

- вклады (депозиты) физических лиц	6 509 034	69,8	4 568 617	52,7
- средства на текущих и расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	16 274	0,2	5 866	0,1
- прочие	9 130	0,1	55 013	0,6

Остатки средств на банковских счетах клиентов – юридических лиц в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

Сектора экономики	Виды экономической деятельности	Остатки на счетах на 01.01.2016, (тыс.руб.)	Доля, (%)	Остатки на счетах на 01.01.2015, (тыс.руб.)	Доля, (%)
Машиностроение	Производство насосов для перекачки жидкостей и подъемников жидкостей	722 481	30,2	1 871 393	51,0
	Производство машин и оборудования для добычи полезных ископаемых и строительства	0	0,0	53 312	1,5
	Производство электродвигателей, генераторов и трансформаторов	10 799	0,5	0	0,0
	Производство трубопроводной арматуры	0	0,0	48 543	1,3
Оптовая торговля	Оптовая торговля машинами и оборудованием	427 376	17,9	139 985	3,8
	Оптовая торговля лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием	27 722	1,2	0	0,0
	Оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами	19 820	0,8	18 244	0,5
	Оптовая торговля производственным электрическим и электронным оборудованием	20 200	0,8	0	0,0
	Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	10 372	0,4	0	0,0
	Прочая оптовая торговля	24 841	1,0	39 665	1,1
Профессиональные услуги	Предоставление прочих услуг, связанных с добычей нефти и газа	0	0,0	140 148	3,8
	Производство общестроительных работ	17 207	0,7	0	0,0
	Имущественное страхование	0	0,0	91 728	2,5
	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	0	0,0	13 814	0,4
	Разработка программного обеспечения и консультирование в этой области	11 212	0,5	0	0,0
	Инженерно-техническое проектирование	14 246	0,6	0	0,0
	Финансовое посредничество	46 456	1,9	42 905	1,2
	Финансовый лизинг	0	0,0	37 770	1,0
Операции с недвижимостью	Покупка и продажа, сдача в наем имущества	127 020	5,3	16 471	0,4
	Предоставление посреднических услуг, связанных с недвижимым имуществом	138 645	5,8	16 484	0,4
Научно-исследовательская деятельность	Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	16 504	0,7	18 240	0,5
	Работы по мониторингу состояния и загрязнения окружающей среды	13 384	0,6	0	0,0
	Исследование конъюнктуры рынка	466 694	19,5	714 397	19,5
Общественная деятельность	Деятельность по изучению общественного мнения	0	0,0	18 880	0,5
Рекламная деятельность	Рекламная деятельность	41 202	1,7	0	0,0
Деятельность профессиональных организаций	Инженерные изыскания в области геологии и геотехники	10 000	0,4	0	0,0

Прочее	Прочее	224 985	9,4	385 615	10,5
Всего:		2 391 166	100	3 667 594	100

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

По состоянию на 01.01.2016 Банк имел два заключенных беспоставочных форвардных контракта на продажу иностранной валюты, справедливая стоимость которых составила 11 773 тыс.руб., с датой исполнения 15.01.2016 (по состоянию на 01.01.2015 все контракты были исполнены).

Базисный актив		Цена контракта (руб.)	Дата исполнения	Справедливая стоимость (тыс.руб)
EUR	10 000 000.00	79.6972	15.01.2016	5 905
USD	12 000 000.00	72.8827	15.01.2016	5 868

## 2.17. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 01.01.2016 у Банк нет выпущенных долговых обязательств.

Векселя на 01.01.2015:

серия	номер	Дата составления	Дата погашения	доходность к погашению (%)	Номинал валюта	Сумма (тыс.руб)
Дисконтные						
AA	0147	09.06.2014	01.04.2015	2.0%	92 208,56 EUR	6 302
AA	0148	14.11.2014	16.02.2015	3.0%	44 340,00 USD	2 494
Всего:						8 796

## 2.18. Условия выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств

В договорах привлечения денежных средств, заключенных с банками-контрагентами, нет условий, по досрочному выкупу ценных бумаг, исполнению обязательств Банка по возврату денежных средств, при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

## 2.19. Неисполненные Банком обязательства

По состоянию на 01.01.2016 Банк не имеет неисполненных обязательств.

## 2.20. Прочие обязательства

Прочие обязательства в разрезе сроков погашения на 01.01.2016:

(тыс.руб.)

Виды обязательств	До востребования	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Общая сумма
<b>Финансовые, всего, в т.ч.:</b>	<b>150 177</b>	<b>74 417</b>	<b>1 847</b>	<b>0</b>	<b>226 441</b>
-обязательства по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	65 614	1	0	65 615
-обязательства по прочим операциям	150 009	397	1 846	0	152 252
-обязательства по уплате процентов	0	6 928	0	0	6 928
-текущие обязательства по налогам и сборам	0	1 179	0	0	1 179
-текущие расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	147	0	0	0	147
-текущие расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0	0	0	0
-расчеты с прочими кредиторами	21	0	0	0	21
-доходы будущих периодов (арендная плата за индивидуальные банковские ячейки, % по к/д)	0	299	0	0	299
<b>Нефинансовые, всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Прочие обязательства в разрезе сроков погашения на 01.01.2015:

(тыс.руб.)

Виды обязательств	До востребования	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Общая сумма
<b>Финансовые, всего, в т.ч.:</b>	<b>179</b>	<b>2 193</b>	<b>149</b>	<b>0</b>	<b>12 521</b>

-обязательства по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	6 876	4	0	6 880
-суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	145	0	0	145
-обязательства по прочим операциям	8	224	142	0	374
-обязательства по уплате процентов	0	2 864	0	0	2 864
-обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	
-текущие расчеты по налогам и сборам	0	1 659	0	0	1 659
-текущие расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	155	0	0	0	155
-текущие расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	11	0	0	0	11
-расчеты с прочими кредиторами	5	0	0	0	5
-доходы будущих периодов (арендная плата за индивидуальные банковские ячейки)	0	425	3	0	428
Нефинансовые, всего	0	0	0	0	0

## 2.21. Уставный капитал

В 2015 году уставный капитал Банка не изменялся:

	01.01.2016			01.01.2015		
	номинал (руб.)	кол-во (шт.)	Сумма (руб.)	номинал (руб.)	кол-во (шт.)	Сумма (руб.)
Размещено (обыкновенные акции)	10	152 581 720	1 525 817 200	10	152 581 720	1 525 817 200
Оплачено (обыкновенные акции)	10	152 581 720	1 525 817 200	10	152 581 720	1 525 817 200
Объявлено:						
обыкновенные	10	415 900 000	X	10	415 900 000	X
привилегированные	10	50 000 000	X	10	50 000 000	X

В соответствии с разделом 4 устава Банка акционеры имеют следующие права.

Права акционера определяются категорией принадлежащих ему акций. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

Акционеры Банка имеют и другие права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Права акционеров - владельцев привилегированных акций зависят от объема прав, предоставленного для каждого их типа. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством.

Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса на Общем собрании акционеров при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и/или определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и/или ликвидационной стоимости акций. Решение о внесении таких изменений считается принятым, если за него отдано не менее, чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа имеют право участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором не независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате

дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере.

Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций в соответствии с действующим законодательством.

Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа.

Ограничения Уставом не установлены.

Согласно последнему зарегистрированному выпуску размещено и оплачено 40 000 000 (Сорок миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая на сумму 400 000 000 (Четыреста миллионов) рублей.

По состоянию на 01.01.2016 Банку не принадлежат собственные акции.

Порядок и условия конвертации устанавливаются в решении о выпуске ценных бумаг (облигаций или опционов), подлежащих конвертации. В 2015 году подобные ценные бумаги не выпускались.

### 3. Отчет о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения в разрезе видов активов:

(тыс.руб.)		
Наименование статьи	за 2015 год	за 2014 год
Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-933 246	- 1 598 492
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ним	-932 311	- 1 596 015
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	- 935	- 2 477
Изменение резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи всего, в том числе:	0	770
- по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	0	770
Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:	38 435	- 85 672
- по условным обязательствам кредитного характера	43 649	- 74 109

(тыс.руб.)		
Наименование статьи	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток, всего, в т.ч.:	134 917	- 223 711
- прибыли/убыток от ПФИ	-13 033	- 92 140
- прибыли/убыток от операций с ценными бумагами	147 950	- 131 571
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в т.ч.:	0	0
- доходы	0	0
- расходы	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.:	35 462	822 222
- доходы	4 764 408	2 885 949
- расходы	-4 728 946	- 2 063 727
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в т.ч.:	558 541	799 415
- доходы	19 126 190	17 983 986
- расходы	-18 567 649	17 094 571

В отчете суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только в форме переоценки иностранной валюты по строке 10.

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу:

(тыс.руб.)		
	за 2015 год	за 2014 год
Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:	101 444	14 208
- налог на прибыль, всего, в т.ч.:	85 063	- 3 207
- текущий	24 215	55 733
- отложенный налог	60 848	-58 940
- налог на имущество	188	187
- транспортный налог	104	2 930

- налог на добавленную стоимость	14 631	15 640
- госпошлина	196	114
- компенсационная стоимость квартируемого рабочего места	564	475
- земельный налог	698	869

В отчетном периоде расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов не было. Ставки по налогам не изменялись, новые налоги не вводились.

Сумма вознаграждений работникам включена в отчете по строке 19 «Операционные расходы»:

	(тыс.руб.)	
	за 2015 год	за 2014 год
Операционные расходы, всего, в том числе:	371 689	421 119
- расходы на вознаграждения работникам, всего, в т.ч.:	187 095	248 791
заработная плата и компенсации	183 937	245 433
материальная помощь	130	340
добровольное медицинское страхование	3 028	3 018

Затрат на исследования и разработки, признаваемых в качестве расходов, в отчетном периоде не было.

Результаты выбытия (продажи) объектов основных средств, отражаются в отчете по строке «Прочие операционные доходы»:

	(тыс.руб.)	
Наименование статьи	за 2015 год	за 2014 год
Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	19 491	12 804
- выбытие объектов основных средств	52	0

#### 4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

#### Инструменты основного капитала

##### Уставный капитал

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

	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	152 581 720	1 525 817	152 581 720	1 525 817
Уставный капитал	152 581 720	1 525 817	152 581 720	1 525 817

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию.

##### Эмиссионный доход

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Эмиссионный доход	420 125	420 125

##### Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка.

Резервный фонд составляет:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Резервный фонд	168 873	168 873



## Инструменты дополнительного капитала

### Субординированные депозиты

По состоянию на 01.01.2015 Банк имел один заключенный договор субординированного депозита с Компанией «Истлинк Ланкер ПЛС» на сумму 11 000 тыс. долл. США сроком до 21.09.2021, который был частично досрочно возвращен в сумме 5 000 тыс. долл. США в отчетном периоде. По состоянию на 01.01.2016 Банк имеет обязательства по субординированному депозиту объемом 6 тыс.долл.США, сроком до 21.09.2021.

В таблице ниже представлен нормативный капитал в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»):

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Основной капитал	2 539 641	2 310 161
Дополнительный капитал	782 551	813 087
Нормативный капитал	3 322 192	3 123 248

(тыс.руб.)

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2016, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 21,0 % (на 01.01.2015 - 20,7%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2014	2 320 721	3 760	774	14 039	107 373	2 446 667
Создание	7 345 763	5 551	604	15 551	1 254 848	8 622 317
Восстановление	5 749 744	3 074	1 378	3 988	1 180 739	6 938 923
Списание	-	-	-	40	-	40
На 01.01.2015	3 916 740	6 237	0	25 562	181 482	4 130 021
Создание	8 268 384	56 763	0	22 126	1 370 884	9 718 157
Восстановление	7 336 073	55 828	0	16 986	1 414 533	8 823 420
Списание	255 057	-	-	1 114	-	256 171
На 01.01.2016	4 593 994	7 172	0	29 588	137 833	4 768 587

(тыс.руб.)

### 4.1. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение отчетного периода Банком выполнялись установленные Инструкцией № 139-И значения обязательных нормативов.

Показатель финансового рычага по Базелю III, рассчитанный как отношение основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском, составляет на 01.01.2016 – 17,0% (2 539 641 тыс.руб. / 14 974 367 тыс.руб.).

Размер активов, определенных в соответствии с Бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ и активов по операциям РЕПО), составил 12 724 951 тыс.руб. Расхождение данного показателя с величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (12 725 080 тыс.руб.), составили 129 тыс.руб. и образовались в результате уменьшения статьи Бухгалтерского баланса «Прочие активы» на обязательства по незавершенным расчетам БС 30232.

Информация о расчете показателя финансового рычага в динамике за 2015 год представлена ниже:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Отчетный период			
	01.04.2015	01.07.2015	01.10.2015	01.01.2016
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	14 115 279	15 801 608	14 365 685	14 710 899
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	44 229	-6 370	20 999	4 943
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	336 741	295 205	122 725	152 389

Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	371 529	217 270	215 062	199 895
Прочие поправки	14 212 465	3 412 229	1 595 214	1 985 948
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	655 313	12 895 484	13 129 257	13 082 178
Риск по балансовым активам				
Величина балансовых активов, всего:	14 397 682	12 391 521	12 771 117	12 725 080
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	14 397 682	12 391 521	12 771 117	12 725 080
Риск по операциям с ПФИ				
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0	-24 486	17 396	-11 773
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	50 298	22 192	23 605	16 716
Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	6 069	4 076	2 606	0
Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого:	44 229	-6 370	38 395	4 943
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	3 489 246	3 282 208	1 474 551	1 892 060
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	336 741	295 205	122 725	152 389
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого:	3 825 987	3 577 413	1 597 276	2 044 449
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)				
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	419 424	264 532	279 327	254 018
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	47 895	47 262	64 265	54 123
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	371 529	217 270	215 062	199 895
Капитал и риски				
Основной капитал	2 539 641	2 539 641	2 539 641	2 539 641
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	18 639 427	16 179 834	14 621 850	14 974 367
Показатель финансового рычага				
Показатель финансового рычага по Базелю III	13,6%	15,7%	17,4%	17,0%

## 5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2016 у Банка нет:

существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;  
существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств;

существенных остатков неиспользованных кредитных средств;  
существенных денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.  
Основная деятельность Банка сосредоточена в г. Москве по месту расположения головного офиса. На долю иногородних филиалов приходится менее 5% активов и пассивов, а также финансового результата Банка.

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

6.1. В своей деятельности Банк, как кредитно-финансовое учреждение, подвержен влиянию множества рисков, которые, в зависимости от источников их возникновения, подразделяются на внутренние и внешние риски. Внутренние риски состоят из финансовых рисков (кредитный, рыночный риски и риск ликвидности), возникающих в процессе основной деятельности Банка, и функциональных рисков (операционный, стратегический, правовой риски и риск потери деловой репутации) – прямых или косвенных потерь, вызванных сбоем или несовершенством процессов (систем), ошибками или недостаточной квалификацией персонала Банка. Воздействие внешних рисков на деятельность Банка (риски операционной среды), среди которых выделяются системный и страновой риски, обусловлено тем, что Банк как кредитно-финансовая организация, является одним из звеньев платежной системы, где помимо экономических факторов, существенное влияние имеют политические, географические, социальные и другие факторы.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим управление рисками, является Служба по управлению банковскими рисками, в функциональные обязанности которой входит:

- оценка и управление рисками, оказывающих значимое влияние на деятельность Банка;
- расчет уровня совокупного риска и существенных (потенциальных) рисков, а также показателей стрессовой устойчивости к ним в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- осуществление контрольных процедур за состоянием валютного, странового, стратегического и правового рисков, а также рисков ликвидности и потери деловой репутации;
- оценка риска материальной мотивации персонала;
- проведение стресс-тестирования нормативов ликвидности.

В соответствии с установленным регламентом контрольные процедуры за уровнем принимаемых Банком рисков осуществлялись коллегиальным органом Банка – Комитетом по управлению рисками.

Служба по управлению банковскими рисками в своей деятельности независима от других подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь, и непосредственно подчиняется Первому Заместителю Председателя Правления Банка.

Стратегия Банка в области управления рисками и капиталом основана на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении, оценке рисковых позиций и применении конкретных процедур управления рисками, а также на планировании капитала Банка для покрытия принятых существенных и потенциальных рисков. Методы оценки рисков, процедуры управления ими и определение достаточности капитала на покрытие рисков, являются неотъемлемой частью Системы управления рисками, которая интегрирована в процессы осуществления текущих операций Банка.

Действующая система управления рисками Банка организована в соответствии с нормативными документами Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, с разработанными на их основе внутренними положениями и методиками оценки и управления основными видами рисков, а также с учетом опыта ведущих зарубежных и отечественных финансовых институтов.

Главная задача управления рисками в Банке состоит в выявлении и предотвращении возможных неблагоприятных событий, поиске путей минимизации их последствий, разработке методологий управления рисками.

Основными элементами процедур управления рисками и методов их оценки являются:

- идентификация (выявление), классификация и анализ рисков;
- разработка локальных стратегий управления рисками в разрезе финансовых инструментов, банковских продуктов и услуг;
- формирование лимитной политики Банка в целях оптимизации взаимоотношения показателей доходности и ликвидности;
- внедрение информационных технологий в систему управления рисками;
- проведение превентивных мероприятий, направленных на нивелирование принятых рисков;
- осуществление контроля и мониторинга за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности Банка.

В 2015 году Банк продолжил совершенствование системы управления рисками, в которую оперативно вносились корректировки, связанные с изменением внешних условий или нормативной

базы, определяющей и регламентирующей банковскую деятельность. Работа в данной сфере проводилась по следующим ключевым направлениям:

- поддержание заданного уровня риска по видам портфелей в соответствии со стратегией развития Банка и ресурсами на покрытие рисков;
- разработка мероприятий по сокращению числа непредвиденных событий (убытков);
- соответствие требованиям регулятора в части минимизации значимых рисков;
- совершенствование методологической базы оценки и управления банковскими рисками.

В условиях ситуационной неопределенности в экономике и нестабильности на финансовых рынках, что в свою очередь, сильно сокращало возможности по выявлению трендов и построению долгосрочных прогнозов, в 2015 году Банк в своей деятельности придерживался консервативной стратегии в оценке экономической ситуации и управлении банковскими рисками.

В целях выявления проблемных аспектов в деятельности Банка регулярно проводилась оценка экономического положения Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У. На основе полученных данных основных оценочных групп показателей проводился анализ изменений их расчетных значений и производился расчет их прогнозных значений на предстоящие отчетные периоды. В случае ухудшения показателей оценки экономического положения Банка предлагались меры по их улучшению. Данная информация доводилась до сведения органов управления Банка.

В целях оперативного реагирования на возникновение ситуаций (обстоятельств), влияющих на ухудшение финансового положения Банка, в рамках Письма Банка России от 15.04.2013 № 69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования», в течение 2015 года в Банке на постоянной основе (не реже трех раз в месяц) производился расчет прогнозных значений ключевых индикаторов и анализ выполнения установленных для них пороговых значений. Результаты мониторинга ситуаций (обстоятельств), влияющих на ухудшение финансового положения Банка, своевременно доводились до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка.

В 2015 году в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) производилась оценка совокупного риска и существенных (потенциальных) рисков путем определения размера возможных потерь (риск-аппетита) от реализации основных видов рисков, а также внутреннего капитала, необходимого для их покрытия. В этих целях применялась многофакторная модель, предполагающая одновременное использование неограниченного числа факторов риска и измерение их влияния на стоимость финансовых инструментов, для определения количественной оценки возможных потерь, которые Банк может понести в будущем в процессе реализации различных видов риска. На 01.01.2016 риск-аппетит совокупного риска Банка с доверительной вероятностью 99% и горизонтом прогнозирования – 10 дней составил 922 479 тыс. руб.

В целях оценки потенциальных потерь Банка, связанных с воздействием негативных факторов и событий, на постоянной основе проводилось стресс-тестирование устойчивости Банка к негативному воздействию как внутренних, так и внешних факторов, в соответствии с утвержденными внутренними методиками. Применение методов стресс-тестирования совместно с методами стохастического моделирования VaR-анализа (Монте-Карло) позволяло использовать различные сценарии одновременных изменений факторов кредитного и рыночного (процентного, валютного, фондового) риска, а также факторов риска ликвидности, риска потери деловой репутации, правового риска и риска концентрации для анализа потенциальных изменений стоимости финансового портфеля. Максимальный объем возможных потерь Банка при реализации негативного сценария развития события (системного кризиса) на 01.01.2016 составили 1 259 868 тыс. руб.

По результатам проведенных оценок существенных (потенциальных) рисков и стресс-тестирований в рамках ВПОДК на регулярной основе формировалась внутренняя отчетность, которая доводилась в установленном порядке до сведения органов управления Банка.

В 2015 году разработано и внедрено внутреннее Положение об оценке системы оплаты труда в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В рамках данного Положения на постоянной основе проводилась оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, и определялся размер корректировок нефиксированной части оплаты труда работников Банка. Результаты проводимых мероприятий доводились до сведения Комитета по вознаграждениям Совета директоров Банка.

Политика Банка в области снижения рисков построена на следующих основополагающих принципах:

- **Консерватизм.** Банк придерживается принципов разумного консерватизма, по возможности, не принимая на себя чрезмерные риски заемщиков и другие виды рисков;
- **Независимый анализ.** Оценка уровня совокупного риска и отдельных видов банковских рисков осуществляется независимым от приносящих доход структурных подразделений – Службой по управлению банковскими рисками;
- **Коллегиальность в принятии решений.** Решения о совершенствовании системы управления рисками, внедрении новых банковских продуктов и технологий, проведении тех или иных операций принимаются уполномоченным коллегиальным органом Банка – Комитетом по управлению

- рисками, на основе предварительного обсуждения и согласования заинтересованными подразделениями Банка в соответствии с утвержденными внутренними регламентами;
- **Сохранение высокой степени ликвидности.** Принятая в Банке Стратегия развития определяет сохранение высокой степени ликвидности в качестве основного принципа управления активами и пассивами.

В Банке определен перечень внутренней отчетности о состоянии значимых видов рисков, которая формировалась на постоянной основе и представлялась на рассмотрение Комитету по управлению рисками:

- Информация об исполнении обязательных нормативов – ежедневно;
- Отчетность в рамках ВПОДК – еженедельно;
- Анализ риска ликвидности, в т.ч. ГЭП-анализ – ежемесячно;
- Отчет об оценке операционного риска – ежемесячно;
- Отчет о мониторинге операционного риска (анализ индикаторов) – ежемесячно;
- Отчет об оценке индикаторов стратегического риска – ежемесячно;
- Отчет об оценке странового риска и результатах мониторинга соблюдения установленных лимитов – ежемесячно;
- Отчет о риске деловой репутации – ежемесячно;
- Отчет о состоянии правового риска – ежемесячно.

Размер требований к капиталу в Банке в 2015 году определялся в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), изложенной в Положении Банка России от 28.12.2012 № 395-П. На 01.01.2016 размер требований к капиталу Банка составил 3 322 192 тыс. руб. Ниже приведена информация об объемах требований к капиталу Банка в динамике за 2015 год и отличиях (относительной разнице) от соответствующей величины на 01.01.2016, а также сведения о максимальном, минимальном и среднем значениях требований к капиталу Банка в течение отчетного периода.

(млн. руб.)

Показатель	01.02.15	01.03.15	01.04.15	01.05.15	01.06.15	01.07.15	01.08.15	01.09.15	01.10.15	01.11.15	01.12.15	01.01.16
Капитал	3 231,4	2 942,9	3 081,6	3 017,6	3 180,1	3 026,4	3 191,4	3 251,3	3 223,5	3 211,9	3 443,5	3 322,2
Отличие	2,8%	12,9%	7,8%	10,1%	4,5%	9,8%	4,1%	2,2%	3,1%	3,4%	-3,5%	
Максимальное значение	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3 443,5	–
Минимальное значение	–	2 942,9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Среднее значение	3 177,0											

В 2015 году в условиях нестабильности на мировых финансовых рынках и девальвации национальной валюты (российского рубля) по отношению к ведущим мировым валютам (доллару США и евро), Банк особое внимание уделял оценке и управлению риском концентрации – риском возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков:

- **Концентрация кредитного риска** проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников банка к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам, либо сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.
- **Концентрация риска ликвидности** проявляется в сосредоточении банка на отдельных источниках фондирования.
- **Концентрация рыночного риска** проявляется во вложениях в однородные финансовые инструменты одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, товары, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов.
- **Концентрация операционного риска** проявляется в сосредоточении операционных инцидентов по отдельным подразделениям и (или) направлениям деятельности банка (бизнес-линиям), в том числе в связи с увеличением количества и (или) объемов осуществляемых операций, системных нарушений при осуществлении управления рисками и внутреннего контроля, реализацией стратегии быстрого наращивания активов, при предоставлении новых банковских продуктов и услуг, а также в случае зависимости банка от одного поставщика или небольшого количества поставщиков услуг.

По состоянию на 01.01.2016 наибольшая концентрация активных операций Банка в разрезе географических зон зафиксирована на территории Российской Федерации (79,4% от общего объема активов, приносящих доход). Наибольший удельный вес в структуре активных операций Банка занимала «Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов» (70,7%). По видам валют, основной

объем активных операций Банк осуществлял в рублях Российской Федерации на общую сумму 11 328 млн. руб. (63,7%). Ниже представлена структура активов, приносящих доход, в разрезе географических зон и видов валют.

(тыс. руб.)

Наименование страны (группы стран) / валюты	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Всего	Уд. вес
Россия	280 004	10 522 764	3 297 541	26 449	14 126 758	79,4%
Рубли	93 484	7 849 702	3 297 541	26 323	11 267 050	63,3%
Евро	26 795	1 440 524	0	126	1 467 445	8,2%
Доллары США	155 894	1 232 538	0	0	1 388 432	7,8%
Золото	2 593	0	0	0	2 593	0,0%
Фунты стерлингов	1 238	0	0	0	1 238	0,0%
Страны СНГ	388	234 460	0	0	234 848	1,3%
Доллары США	258	160 342	0	0	160 600	0,9%
Евро	130	74 118	0	0	74 248	0,4%
ОЭСР и (или) ЕС	216 373	1 821 514	1 128 850	263 894	3 430 631	19,3%
Доллары США	149 475	1 521 122	1 128 850	75 135	2 874 582	16,2%
Евро	35 308	239 092	0	188 759	463 159	2,6%
Рубли	0	61 300	0	0	61 300	0,3%
Фунты стерлингов	26 940	0	0	0	26 940	0,2%
Швейцарские франки	4 586	0	0	0	4 586	0,0%
Японские иены	52	0	0	0	52	0,0%
Китайские юани	12	0	0	0	12	0,0%
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>496 765</b>	<b>12 578 738</b>	<b>4 426 391</b>	<b>290 343</b>	<b>17 792 237</b>	<b>100%</b>

Основной объем платных обязательств Банка сконцентрирован на территории Российской Федерации (90,8%). Среди пассивных операций значительную долю составляли «Средства клиентов» (81,6%). Наибольший объем операций по привлечению средств, Банк осуществлял в рублях Российской Федерации на общую сумму 5 843 млн. руб. (51,1%). Ниже представлена структура пассивов Банка в разрезе географических зон и видов валют.

(тыс. руб.)

Наименование страны (группы стран) / валюты	Средства, полученные от Банка России	Средства кредитных организаций	Средства клиентов	Всего	Уд. вес
Россия	1 739 670	0	8 639 744	10 379 414	90,8%
Рубли	1 216 639	0	4 600 355	5 816 994	50,9%
Доллары США	523 031	0	3 731 549	4 254 580	37,2%
Евро	0	0	292 373	292 373	2,6%
Японские иены	0	0	13 433	13 433	0,1%
Фунты стерлингов	0	0	2 034	2 034	0,0%
Страны СНГ	0	75 906	20 612	96 518	0,8%
Доллары США	0	73 268	11 612	84 880	0,7%
Рубли	0	2 567	8 300	10 867	0,1%
Евро	0	71	700	771	0,0%
ОЭСР и (или) ЕС	0	294 880	599 742	894 622	7,8%
Доллары США	0	0	586 500	586 500	5,1%
Евро	0	294 880	5 275	300 155	2,6%
Рубли	0	0	7 768	7 768	0,1%
Фунты стерлингов	0	0	199	199	0,0%
Другие страны	0	0	65 443	65 443	0,6%
Евро	0	0	33 777	33 777	0,3%
Доллары США	0	0	23 873	23 873	0,2%
Рубли	0	0	7 793	7 793	0,1%
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>1 739 670</b>	<b>370 786</b>	<b>9 325 541</b>	<b>11 435 997</b>	<b>100%</b>

6.2. Среди наиболее значимых рисков, влиянию которых подвергается Банк в своей финансово-хозяйственной деятельности, выделялись следующие виды рисков:

6.2.1. **Кредитный риск.** На результаты деятельности Банка существенное воздействие оказывает кредитный риск, который возникает из вероятности понесения убытков вследствие неисполнения (несвоевременного и/или неполного исполнения) заемщиками (контрагентами) Банка своих финансовых обязательств в соответствии с условиями заключенных договоров.

В целях управления кредитным риском и минимизации возможных потерь, вследствие его негативного влияния, в Банке реализован следующий комплекс мероприятий:

- оценка кредитного риска по каждому заемщику (контрагенту) на основе предварительного анализа бизнеса заемщика (контрагента), его финансового положения, кредитной истории, реальности деятельности, репутации, целей кредитования и возможных источников погашения кредита, а также оценки качества предлагаемого обеспечения и соответствия всех необходимых юридических документов требованиям законодательства;
- разграничение полномочий в процессе принятия кредитных решений, которое позволяет минимизировать кредитный риск принятия заинтересованных решений и принимать наиболее объективные и грамотные решения при выдаче кредитов;
- установление лимитов предельных величин кредитных требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков) из числа корпоративных клиентов, банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг, исходя из возможностей заемщика (контрагента) по своевременному обслуживанию и погашению своих обязательств, при этом обеспечивая выполнение нормативных требований Банка России;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам в размере, адекватном уровню риска по кредитным сделкам, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними положениями Банка;
- мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика (контрагента) и контроль за соблюдением установленного лимита (предельно-допустимого значения) по уровню кредитного риска в целом по Банку;
- диверсификация кредитного портфеля в целях снижения концентрации кредитного риска путем его распределения по нескольким направлениям (сегментам) рынка, по срокам, по обеспечению и т.д.;
- проведение обобщенной оценки возможных потерь кредитного портфеля (риск-аппетит) в рамках ВПОДК (на 01.01.2016 риск-аппетит кредитного риска с доверительной вероятностью 99% и горизонтом прогнозирования – 10 дней составил 230 801 тыс. руб.).

Наибольшая концентрация кредитного риска в Банке по состоянию на 01.01.2016 зафиксирована в корпоративном бизнесе (82,9%). В этом сегменте деятельности Банка основными заемщиками выступали торговые организации (их удельный вес в общем объеме активов Банка, подверженных кредитному риску, составил 34,1%). По географическому распределению кредитный риск в корпоративном бизнесе Банка, главным образом, сконцентрирован в Российской Федерации (83,0%).

Основной объем операций в розничном бизнесе Банк осуществлял в сфере потребительского кредитования (4,1% от общего объема требований кредитного характера Банка). В розничном бизнесе кредитный риск в основном сосредоточен в Российской Федерации (92,5%).

В сегменте операций на финансовых рынках значительный объем активов Банка, подверженных кредитному риску, приходился на межбанковское кредитование (4,8% от общего объема требований кредитного характера Банка). Кредитный риск в этом сегменте деятельности Банка в большей степени сконцентрирован в Российской Федерации (77,1%).

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) и видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) в разрезе географических зон (групп стран) по состоянию на 01.01.2016 представлена ниже.

(тыс. руб.)

№ п/п	Направления деятельности (бизнес-линии)	Россия	СНГ	ОЭСР (или) ЕС	Всего	Уд. вес
1	Корпоративный бизнес	9 055 865	160 342	1 688 443	10 904 650	82,9%
1.1	Торговля	4 485 827	0	0	4 485 827	34,1%
1.2	Недвижимость	1 716 601	0	641 368	2 357 969	17,9%
1.3	Финансовое посредничество	528 275	0	1 047 075	1 575 350	12,0%
1.4	Производство	1 394 283	0	0	1 394 283	10,6%
1.5	Услуги	522 938	160 342	0	683 280	5,2%
1.6	Научные исследования	251 000	0	0	251 000	1,9%
1.7	Прочие требования	102 224	0	0	102 224	0,8%
1.8	Строительство и архитектура	54 717	0	0	54 717	0,4%



2	Розничный бизнес	631 994	0	51 097	683 091	5,2%
2.1	Потребительские ссуды	498 784	0	51 018	549 802	4,1%
2.2	Ипотечные жилищные ссуды	117 811	0	0	117 811	0,9%
2.3	Ссуды на покупку недвижимости	8 545			8 545	0,1%
2.4	Прочие требования	6 854	0	79	6 933	0,1%
3	Операции на финансовых рынках	1 212 670	74 506	285 307	1 572 483	11,9%
3.1	МБК и учтенные векселя	494 880	74 118	68 934	637 932	4,8%
3.2	Корреспондентские счета	280 004	388	216 373	496 765	3,8%
3.3	Прочие требования	437 786	0	0	437 786	3,3%
ИТОГО		10 900 529	234 848	2 024 847	13 160 224	100%

Относительная величина просроченной задолженности в общем объеме активов Банка, подверженных кредитному риску, на 01.01.2016 составила 4,8%. По срокам, наибольший ее удельный вес (71,4%), приходился на временной интервал «свыше 180 дней». Вся просроченная задолженность сконцентрирована в Российской Федерации.

При этом значительный объем просроченной задолженности отмечен в корпоративном бизнесе Банка (90,8%), в том числе на долю торговых предприятий и организаций приходилось 33,5% общего объема просроченной задолженности.

В розничном бизнесе наибольший удельный вес (56,9%) составила просроченная задолженность со сроком свыше 180 дней. В рамках данной бизнес-линии существенный объем (81,5%) просроченной задолженности зафиксирован в потребительском кредитовании.

(тыс. руб.)

№ п/п	Направления деятельности (бизнес-линии)	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Всего	Уд. вес
1	Корпоративный бизнес	0	0	157 092	421 142	578 234	90,8%
1.1	Торговля	0	0	0	213 441	213 441	33,5%
1.2	Производство	0	0	0	150 777	150 777	23,7%
1.3	Финансовое посредничество	0	0	150 092	0	150 092	23,6%
1.3	Строительство и архитектура	0	0	0	54 718	54 718	8,6%
1.4	Услуги	0	0	7 000	2 206	9 206	1,4%
2	Розничный бизнес	5 107	258	19 880	33 298	58 543	9,2%
2.1	Потребительское кредитование	5 107	258	9 071	33 298	47 734	7,5%
2.2	Ипотечные жилищные ссуды	0	0	10 809	0	10 809	1,7%
ИТОГО		5 107	258	176 972	454 440	636 777	100%

Качество активов Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2016 оценивалось как среднее. Наибольший удельный вес (42,4%) составляли активы III категории качества (сомнительная задолженность сконцентрирована на 94,1% в корпоративном бизнесе).

В розничном бизнесе качество активов характеризовалось также преобладанием сомнительной задолженности. Активы III категории качества в данном сегменте составили 48,5%.

Наряду с этим, задолженность контрагентов по операциям на финансовых рынках, главным образом, классифицирована в I категорию качества. Доля стандартной задолженности контрагентов в этом направлении деятельности Банка составила 80,5%, а в общем объеме всех активов, отнесенных к I категории качества – 66,8%.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2016, представлена ниже.



(тыс. руб.)

Наименование категории качества	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Всего	Уд. вес
I категория качества (стандартные)	549 492	79 735	1 265 128	1 894 355	14,4%
II категория качества (нестандартные)	2 239 754	4 124	300 203	2 544 081	19,3%
III категория качества (сомнительные)	5 251 384	331 575	25	5 582 984	42,4%
IV категория качества (проблемные)	2 067 632	212 672	0	2 280 304	17,4%
V категория качества (безнадежные)	796 388	54 985	7 127	858 500	6,5%
ИТОГО	10 904 650	683 091	1 572 483	13 160 224	100%
Размер расчетного РВП	5 074 170	309 318	10 121	5 393 609	—
Размер фактически сформированного РВП	4 331 464	286 983	10 135	4 628 582	—

В целях оценки и управления риском обеспечения (залога) по кредиту, Банком в отчетном периоде проводился целый комплекс мероприятий, направленных на минимизацию кредитного риска:

- **Мониторинг заложенного имущества** с целью определения соответствия характеристик залогового имущества, условий его содержания и эксплуатации требованиям, указанным в договоре залога. Мониторинг заложенного имущества производился Банком с определенной периодичностью в зависимости от вида обеспечения:

- ✓ Недвижимость – не реже одного раза в полугодие;
- ✓ Транспорт – не реже одного раза в квартал;
- ✓ Финансовые активы – не реже одного раза в месяц;
- ✓ Оборудование – не реже одного раза в квартал;
- ✓ Товары и сырье – не реже одного раза в месяц;
- ✓ Прочее – не реже одного раза в квартал;

- **Постоянная переоценка заложенного имущества**, включающая в себя:

- ✓ определение текущей рыночной стоимости имущества;
- ✓ определение прогнозной стоимости на предполагаемый момент погашения обязательств по кредитной сделке;
- ✓ определение ликвидности имущества;
- ✓ определение коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества;
- ✓ подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог;

- **Диверсификация предмета залога**, т.е. принятие в обеспечение (залог) по кредиту по возможности различных видов имущества (товаров, оборудования, транспорта, недвижимости и т.д.), с целью снижения риска при потере рыночной стоимости одной из составляющих залога за счет обращения взыскания на другие;

- **Грамотное юридическое сопровождение**, предполагающее в первую очередь юридическую экспертизу, а также предварительную экспертизу имущества, передаваемого в залог;

- **Проверка со стороны службы безопасности на предмет неблагоприятной кредитной истории, текущей задолженности и повторного залога имущества** в целях исключения обстоятельств и случаев недобросовестного поведения заемщиков;

- **Страхование** на основании заключенных договоров имущественного и личного страхования с аккредитованными Банком страховыми компаниями;

- **Повышение квалификации сотрудников залогового подразделения.**

Ниже приведена структура обеспечения (залога) по кредитам в разрезе категорий качества по состоянию на 01.01.2016.

(тыс. руб.)

Вид обеспечения (залога)	I категория качества	II категория качества	Без категории качества	Всего	Уд. вес
Недвижимость	0	4 264 944	1 252 861	5 517 805	43,4%
Поручительство	0	0	3 556 410	3 556 410	28,0%
Права требования по дебиторской задолженности	0	0	2 837 130	2 837 130	22,3%
Доля в уставном капитале ООО	0	0	263 220	263 220	2,1%
Товары в обороте	0	0	221 423	221 423	1,7%
Оборудование	0	0	145 521	145 521	1,1%

Транспорт	0	0	94 194	94 194	0,7%
Гарантийный депозит	72 883	0	0	72 883	0,6%
Акции	0	0	11 308	11 308	0,1%
<b>ИТОГО</b>	<b>72 883</b>	<b>4 264 94</b>	<b>8 382 067</b>	<b>12 719 893</b>	<b>100%</b>

**6.2.2. Рыночный риск.** Финансовый результат деятельности Банка во многом зависит от изменения рыночных факторов, в том числе котировок ценных бумаг, валютных курсов и процентных ставок. Под рыночным риском Банк понимает совокупность ценового (фондового), валютного и процентного рисков.

Основными целями управления рыночным риском в 2015 году для Банка являлись: оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском осуществлялось в рамках ВПОДК с применением методологии Value-at-Risk (VaR) через анализ чувствительности стоимости торгового портфеля к изменению факторов рыночного риска. На 01.01.2016 риск-аппетит рыночного риска с доверительной вероятностью 99% и горизонтом прогнозирования – 10 дней составил 1 105 773 тыс. руб.

Расчет и оценка рыночного риска в Банке производились в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.09.2012 № 387-П. По состоянию на 01.01.2016 совокупная величина рыночного риска составила 4 043 868 тыс. руб. В рамках определения расчетного значения показателя рыночного риска производился расчет и оценка составляющих его элементов.

**Фондовый риск** – риск потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые активы. По состоянию на 01.01.2016 на балансе Банка отсутствовали долевыми ценные бумаги и производные финансовые инструменты, включающиеся в расчет фондового риска.

**Валютный риск** – риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов валют. По состоянию на 01.01.2016 величина валютного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», в абсолютном выражении составила 98 322 тыс. рублей или 2,97% от размера собственных средств (капитала) Банка. Риск-аппетит валютного риска, рассчитанный в рамках ВПОДК с доверительной вероятностью 99% и горизонтом прогнозирования – 10 дней, на 01.01.2016 составил 159 786 тыс. руб.

**Процентный риск** – риск потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок. Расчет и оценка процентного риска в Банке осуществлялись в соответствии с нормативными требованиями Банка России и по состоянию на 01.01.2016 величина процентного риска составила 315 643,69 тыс. руб., в т.ч. общий процентный риск (ОПР) – 69 607,55 тыс. руб., специальный процентный риск (СПР) – 246 036,14 тыс. руб.

**6.2.3. Операционный риск.** В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Банке возникает риск понесения убытков, вызванных сбоями в работе систем и внутренних процессов, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов.

Величина операционного риска Банка определялась по методологии, изложенной в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», а именно как 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного доходов Банка за последние три года. По состоянию на 01.01.2016 размер операционного риска составил 222 448 тыс. руб.

Структура доходов Банка для целей расчета капитала на покрытие операционного риска за последние три года представлена в нижеследующей таблице:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей дохода	2014 год	2013 год	2012 год
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	866 519	780 014	596 135
2	Чистые непроцентные доходы	1 702 112	340 569	163 609
3	Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	2 568 631	1 120 583	759 744
4	Усредненный доход за три года	1 482 986		
5	Размер операционного риска	222 448		

В целях снижения вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, в Банке на постоянной основе проводился мониторинг операционного риска с использованием системы индикаторов (показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска). Для каждого индикатора устанавливались лимиты (пороговые значения), позволяющие обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и

своевременное их нивелирование. Для проведения мониторинга использовалась аналитическая база данных о понесенных потерях, полученных вследствие реализации операционных рисков. В 2015 году установленные лимиты по индикаторам операционного риска не превышались.

Для минимизации операционного риска Банк непрерывно совершенствовал банковские технологии, проводил работу по обучению сотрудников и повышению их профессионального уровня. В Банке соблюдалось четкое разделение полномочий и функций различных подразделений при проведении операций, что значительно снижало вероятность наступления событий и обстоятельств, приводящих к операционным убыткам. В течение 2015 года в Банке проводилась постоянная работа по оптимизации бизнес-процессов, в том числе по совершенствованию системы автоматизации банковских технологий, тем самым, снижая риски потерь, связанных с человеческим фактором.

Банк применяет следующие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов после аварий, сбоев, нарушений энергоснабжения или связи;
- обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций;
- оптимизация организационной структуры Банка, распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала и его непрерывное повышение;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска;
- страхование (имущественное, сотрудников Банка, носителей информации, банковских рисков и т.п.);
- минимизация возникающих операционных рисков путем создания резервов на возможные потери в случаях и порядке, которые установлены положениями Банка России;
- оценка уровня операционного риска и его приемлемости в сопоставлении с уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- анализ достаточности капитала Банка для покрытия уровня операционного риска;
- анализ факторов операционного риска, операционных убытков, индикаторов операционного риска, влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка.

**6.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты.** Оценка риска инвестиций в долговые инструменты в 2015 году Банком осуществлялась в рамках ВПОДК на основе методологии Value-at-Risk (VaR) с доверительной вероятностью 99% и горизонтом прогнозирования 10 дней, через анализ чувствительности стоимости торгового портфеля к изменению факторов риска, с применением сценарного моделирования. Данные об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, видов облигаций и видов валют по состоянию на 01.01.2016 представлены ниже.

(тыс. руб.)

№ п/п	Категория ценных бумаг в разрезе видов валют	Виды облигаций (балансовая стоимость)	
		Облигаций в рублях	Еврооблигаций
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (за исключением ПФИ), в т.ч.:	3 297 541	1 128 850
1.1	Рубли	3 297 541	0
1.2	Доллары США	0	1 128 850
2	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	26 323	263 894

2.1	Рубли	26 323	0
2.2	Доллары США	0	75 135
2.3	Евро	0	188 759
3	Итого по видам облигаций	3 323 864	1 392 744
4	Балансовая стоимость торгового портфеля Банка	4 716 608	
5	Обобщенная оценка возможных потерь (риск-аппетит)	137 783	
6	Стресс-тестирование торгового портфеля (риск-аппетит)	183 494	

6.2.5. Процентный риск банковского портфеля обусловлен возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам Банка.

С целью минимизации потерь в области управления активами и пассивами Банка вследствие потенциальных изменений процентных ставок и/или структуры баланса по временным интервалам, в Банке на постоянной основе в отчетном периоде проводился анализ разрывов (ГЭП-анализ) между финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, по срокам размещения и привлечения средств. Данный анализ позволял осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определять) возможное существенное (значительное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем (его влияние на величину доходов и финансового результата в целом).

Для этих целей использовались данные отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в сводном виде и разрезе валют, в которой все финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, структурированы по срокам привлечения и размещения средств, с которыми совершаются операции и сделки. В рамках составления данной формы отчетности проводилась оценка изменения чистого процентного дохода (ΔЧПД) исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов. Оценка ΔЧПД осуществлялась по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента по следующей формуле:

$\Delta\text{ЧПД} = \text{ГЭП} * (\pm 0,04) * T_c$ , где

ГЭП – разница между общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств в каждом временном интервале;

0,04 – сдвиг процентной ставки на 400 базисных пунктов;

$T_c$  – временной коэффициент, рассчитанный как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году.

Ниже представлена информация о совокупном ГЭПе и результатах стресс-тестирования по состоянию на 01.01.2016.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
1.1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	269 340	0	0	0
1.2	Ссудная задолженность	773 059	850 717	1 653 910	3 366 757
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>				
2.1	Форварды	1 671 564	0	0	0
2.2	Прочие договоры (контракты)	2 807 594	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5 521 557	850 717	1 653 910	3 366 757
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
4.1	Средства кредитных организаций	4 201	98 321	273 006	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	588 711	1 713 286	1 420 576	3 987 474
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				

5.1	Форварды	1 671 564	0	0	0
5.2	Прочие договоры (контракты)	2 788 650	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5 053 126	1 811 607	1 693 582	3 987 474
7	Совокупный ГЭП	468 431	-960 890	-39 672	-620 717
8	<b>ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА (ΔЧПД)</b>				
8.1	+ 400 базисных пунктов	17 955,90	-32 028,39	-991,80	-6 207,17
8.2	- 400 базисных пунктов	-17 955,90	32 028,39	991,80	6 207,17
8.3	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Таким образом, в случае увеличения процентных ставок на 400 базисных пунктов (+4%) при отрицательном ГЭПе (платных пассивов больше, чем платных активов), ЧПД в соответствующих временных интервалах в пределах одного года будет снижаться. И наоборот, в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов (-4%), ЧПД будет увеличиваться.

Ниже представлена информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют.

(тыс. руб.)

Виды валют	Увеличение процентных ставок	Влияние	Уменьшение процентных ставок	Влияние
Рубли	+ 4%	- 15 519	- 4 %	15 519
Доллары США	+ 4%	25 272	- 4 %	- 25 272
Евро	+ 4%	- 31 021	- 4 %	31 021

Наряду с этим, анализировалась динамика показателя чистой процентной маржи в течение отчетного периода (расчетные значения варьировались в интервале 4,7 – 6,5%). Данные показатели свидетельствуют об эффективности использования размещенных средств и стабильности реальной средневзвешенной процентной ставки по размещению средств в активных операциях Банка.

Проведенные мероприятия по управлению процентным риском в целом позволяли контролировать размер процентного риска и величину его возможного влияния на доходы Банка, тем самым поддерживая его размер на приемлемом для Банка уровне.

## 7. Информация об управлении капиталом

Банк рассматривает процесс управления рисками как часть процесса управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, обеспечивающих устойчивое развитие Банка.

Управление капиталом Банка нацелено на выполнение требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала, и в том числе требований системы страхования вкладов, а также создание необходимого запаса капитала для обеспечения роста активов в рамках Стратегии развития Банка, предусматривающей наиболее полное и качественное удовлетворение растущих потребностей клиентов.

В процессе управления капиталом Банк, в соответствии с рекомендациями Банка России, использует следующие определения:

**Регулятивный капитал** – величина собственных средств Банка, рассчитанная по методологии, установленной Банком России.

**Внутренний капитал** – величина собственных средств банка, рассчитанная по внутренней методологии, предусматривающей наличие помимо источников, формирующих регулятивный капитал, иных дополнительных устойчивых источников капитала.

**Нормативный капитал** – минимальный размер регулятивного капитала Банка, который должен поддерживаться в соответствии с требованиями Банка России.

Задачи управления капиталом требуют в рамках процесса управления рисками, кроме прочего, проводить раздельную оценку ожидаемых и неожиданных потерь.

Величина ожидаемых потерь в общем случае включается Банком в цену банковских продуктов и не предполагает возмещения за счёт собственных средств. Управление ожидаемыми потерями оказывает существенное влияние на конкурентные позиции Банка.

Неождаемые потери Банк предполагает в общем случае компенсировать за счёт внутреннего капитала. Качество управления неожиданными потерями во многом определяет возможность обеспечения непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

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

Основными элементами при расчете собственных средств (капитала) Банка в 2015 году являлись уставный капитал, резервный фонд, прибыль предшествующих лет, размер которой подтвержден аудиторской организацией, прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и субординированный кредит. Значения основных показателей и их удельный вес в структуре собственных средств (капитала) Банка представлены в следующей таблице.

в тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Абсолютное значение	Уд. вес	Абсолютное значение	Уд. вес
<b>Собственные средства (капитал) Банка, итого</b>	<b>3 322 192</b>	<b>100%</b>	<b>3 123 248</b>	<b>100%</b>
Уставной капитал	1 525 817	45,9%	1 525 817	48,8%
Эмиссионный доход	420 125	12,6%	420 125	13,5%
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	168 873	5,1%	168 873	5,4%
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	424 826	12,8%	195 346	6,3%
Базовый капитал, итого	2 539 641	76,4%	2 310 161	74,0%
Основной капитал, итого	2 539 641	76,4%	2 310 161	74,0%
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	345 235	10,4%	194 225	6,2%
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	437 296	13,2%	618 842	19,8%
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	20	0,0%	20	0,0%
Дополнительный капитал, итого	782 551	23,6%	813 087	26,0%
Достаточность базового капитала (Н1.1)	16,1%		15,3%	
Достаточность основного капитала (Н1.2)	16,1%		15,3%	
Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	21,0%		20,7%	

Уставный капитал Банка в полном объеме сформирован из обыкновенных акций (152 581 720 шт.), имеющих номинальную стоимость 10 руб. за акцию. В течение 2015 года Банк не осуществлял выплат в виде дивидендов в пользу акционеров.

#### 8. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований не являются приоритетным направлением в деятельности Банка и носят несущественный характер.

При совершении сделок по уступке прав требований Банк, как первичный кредитор, ставит перед собой задачу сократить потери по выданным просроченным кредитам. Эта необходимость возникает тогда, когда все возможные меры по возврату денежных средств по кредитному договору предприняты, и дальнейшие процедуры урегулирования обязательств по этому договору экономически нецелесообразны.

Сделки по уступке прав требований совершаются в основном с лицом, которое заинтересовано в приобретении задолженности заемщика.

При приобретении прав требований Банк в основном выступает в качестве финансового агента по договорам факторинга, при этом Банком выполняется поставленная Стратегией развития задача - обеспечение клиентов всеми возможными видами финансовых услуг.

По состоянию на отчетную дату также имеется задолженность по приобретенным ранее (в 2008 году) правам требования в качестве уступленных прав по кредитным договорам, которая отнесена к 5

категории качества. По этим договорам проводятся мероприятия по возврату денежных средств в судебном порядке.

При оценке рисков при проведении сделок по уступке прав требований Банк использует разработанную внутреннюю методику оценки кредитных рисков.

Приобретенные права требования учитываются по стоимости их приобретения, с учетом затрат на их приобретение.

Погашение приобретенных прав требования осуществляется с применением вспомогательного счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования, полученный финансовый результат определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой реализации либо суммой, погашенной должником, за вычетом в установленных законодательством налогов.

При учете реализации прав требования по заключенным первичным договорам используется вспомогательный счет выбытия (реализации) имущества, где определяется финансовый результат от сделки, определяемый как разница между стоимостью полученных активов и стоимостью реализуемого актива (основной долг с учетом причитающихся процентов и сумм неустоек).

8.1. По состоянию на 01.01.2016 у Банка имеется два действующих договора уступки прав требования (цессии), передача прав по которым, согласно условиям, произойдет после их полной оплаты.

Уставаемая ссудная задолженность классифицирована в 5 категорию качества в соответствии с Инструкцией 254-П и Инструкцией 283-П.

8.2. Приобретенные права требования, учтенные на балансовых/внебалансовых счетах:

По состоянию на 01.01.2016:

(тыс.руб.)

Вид требования	Стоимость актива	Сформированный резерв	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
<b>Требования, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</b>			
Кредиты МСБ	11 326	11 326	0
Ипотечные кредиты	357	0	536
Потребительские кредиты	2 794	2 794	0
Права требования по договору факторинга	35 206	31 685	3 521
<b>ВСЕГО</b>	<b>49 683</b>	<b>45 805</b>	<b>4 057</b>
<b>Требования, отраженные на внебалансовых счетах, в том числе:</b>			
Задолженность по процентам	4 805	-	-
Обеспечение (полученное)	109 357	-	-

По состоянию на 01.01.2015:

(тыс.руб.)

Вид требования	Стоимость актива	Сформированный резерв	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
<b>Требования, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</b>			
Кредиты МСБ	11 326	11 326	0
Ипотечные кредиты	655	7	648
Потребительские кредиты	2 828	2 828	0
Права требования по договору факторинга	39 716	0	39 716
<b>ВСЕГО</b>	<b>54 525</b>	<b>14 161</b>	<b>40 364</b>
<b>Требования, отраженные на внебалансовых счетах, в том числе:</b>			
Задолженность по процентам	4 639	-	-
Обеспечение (полученное)	109 357	-	-



8.3 Информация о распределении стоимости требований по группам активов, определенных пунктом 2.3 Инструкции № 139-И, взвешенных на коэффициент риска:

Группы, определенные в соответствии с Инструкцией № 139-И:	Сумма требований	
	На 01.01.2016	На 01.01.2015
4 группа активов	3 521	40 364
Активы, с повышенным кредитным риском (ПК)	536	-

#### 9. Операции со связанными сторонами

Связанная сторона - это частное лицо или предприятие, связанное с Банком.

Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной Банка, если данное лицо:

- осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;
- имеет значительное влияние на Банк; или
- входит в состав старшего руководящего персонала Банка или его материнского предприятия.

Предприятие является связанной стороной Банка, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

- данное предприятие и Банк являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы).

- одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство).

- оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной.

- одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны.

- сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников Банка или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной Банка. Если Банк сам является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами Банка.

- предприятие находится под контролем или совместным контролем частного лица, указанного во втором абзаце настоящего раздела.

- частное лицо (его близкие родственники), осуществляющее контроль или совместный контроль над Банком, имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).

Операция со связанной стороной - передача ресурсов, услуг или обязательств между Банком и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

Близкие родственники частного лица - это члены семьи, которые, как ожидается, могут влиять на такое частное лицо или оказаться под его влиянием в ходе проведения операций с Банком.

В 2015 году в состав связанных с Банком сторон входили следующие лица:

- юридические лица: материнская компания «Истлинк Ланкер ПЛС» (Великобритания), единственный акционер Банка (100%), компания «Лэнкер Энтерпрайзис Лимитед» (Британские Виргинские острова), которой принадлежит 99% голосующих акций Компании «Истлинк Ланкер ПЛС»;

- частные лица: Штульберг Грегори Исаакович и Шабад Марк Борисович, которым принадлежит по 50% голосующих акций Компании «Лэнкер Энтерпрайзис Лимитед», Директора Компании «Истлинк Ланкер ПЛС», Директор Компании «Лэнкер Энтерпрайзис Лимитед», ключевой управленческий персонал Банка (КУП); члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка;

- близкие родственники указанных выше частных физических лиц, являющиеся клиентами Банка. Банк не имеет ассоциированных и совместных предприятий.

На начало 2015 года в Банке был размещен субординированный депозит Компании «Истлинк Ланкер ПЛС» на сумму 11 млн. долларов США со ставкой 6 процентов годовых. В январе 2015 года был произведен частичный возврат депозита в сумме 5 млн. долларов США. По состоянию на 01.01.2016 Банк имеет обязательства по субординированному депозиту в размере 6 млн. долларов США.

Остальные операции со связанными с Банком сторонами не носили существенного характера и занимали менее 5 % балансовой стоимости статей «Чистая ссудная задолженность» и «Средства клиентов»:

(тыс.руб.)

	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность:	-	4 528	25 572	-	5 435	56 14



- ссудная задолженность, включая овердрафты по счетам	-	5 732	51 097	-	6 880	34 996
- просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
- сформированный резерв под ссудную задолженность	-	- 1 204	- 25 526	-	- 1 445	- 34 982
Средства клиентов всего, в т.ч.:	466 694	111 007	230 657	714 611	106 359	93 822
- средства на текущих (расчетных) счетах	29 398	5 590	28 005	11 381	4 565	62 697
- средства на срочных счетах (привлеченные средства), в т.ч. субординированные депозиты	437 296	105 417	202 652	703 230	101 794	31 125
	437 296	-	-	618 842	-	-

Статьи Отчета о финансовых результатах в части доходов и расходов от операций со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны
- процентные доходы по предоставленным ссудам, включая овердрафты по счетам	-	639	982	-	846	0
- процентные расходы, в т.ч. по привлеченным средствам клиентов:	24 564	7 845	20 610	33 786	12 486	2 158
в т.ч. по субординированным депозитам	23 854	-	-	33 786	-	-
- чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	-2	-103	462	21	472	1 331
- операционные доходы	12	111	418	26	110	216
- операционные расходы	0	33 919	0	0	60 667	559

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	3 678	-	-	2 873	-
Прочие условные обязательства	-	6 486	750	-	5 223	635

\*КУП – ключевой управленческий персонал: лица, которые уполномочены и ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, прямо или косвенно, в том числе единоличный исполнительный орган Банка.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода:

(тыс.руб.)

	за 2015 год			за 2014 год		
	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны	Материнская организация	КУП*	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	8 679	55 162	-	11 336	1 344
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	9 625	43 576	-	19 166	1 187

\*КУП – ключевой управленческий персонал

Выплата дивидендов в 2015 году, а также по итогам 2015 года на дату составления настоящей отчетности не проводилась.

#### 10. Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу

В целях раскрытия информации в состав управленческого персонала (УП) включены: единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (из числа штатных работников), главный бухгалтер и его заместитель, руководители и главные бухгалтеры филиалов, их заместители.

Вид вознаграждения	за 2015 год		за 2014 год	
	Сумма (тыс.руб.)	Доля в общем объеме вознаграж дений, (%)	Сумма (тыс.руб.)	Доля в общем объеме вознагражд ений, (%)
Затраты на вознаграждения работникам, всего, в т.ч.:	186 965	100	248 196	100
- Затраты на вознаграждения УП:	39 580	21,2	65 146	26,3
1. Краткосрочные*:				
1.1. Оплата труда (включая премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск) согласно трудового контракта	36 708	19,6	61 791	24,9
1.2. Добровольное медицинское страхование	500	0,3	479	0,2
1.3 Премия за выслугу лет	2 872	1,5	2 876	1,2

\*вознаграждения, которые подлежат выплате в течение 12 месяцев

	<u>на 01.01.2016</u>	<u>на 01.01.2015</u>
Списочная численность персонала	173	185
в т.ч. УП	18	19

10.1. Информация о компенсациях УП, а также работникам, ответственным за принимаемые риски.

В течение отчетного периода Банк выплачивал только компенсации за неиспользованный отпуск, в соответствии с трудовым законодательством, иных компенсационных выплат не производилось.

(тыс.руб.)

	2015	2014
УП*	559	656
Работники, ответственные за принимаемые риски	7	0

\*компенсации УП включены в общую сумму по строке 1.1 таблицы по раскрытию вознаграждений УП

10.2. Банк осуществляет все выплаты работникам в рамках, установленных внутренними документами правилами оплаты труда и осуществления компенсационных выплат. В Банке предусмотрена премиальная система оплаты труда по итогам работы Банка в целом и каждого работника в частности. Кроме того, предусмотрен социальный пакет, состоящий из оплаты медицинской страховки и оказания материальной помощи, в исключительных случаях.

Пенсионные выплаты, а также иные выплаты по окончании трудовой деятельности, в Банке не предусмотрены.

**«21» марта 2016 года**

ВрИО Председателя Правления

**Т.М. Макий**

Главный бухгалтер

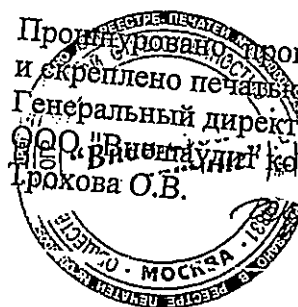
**Т.А. Ларина**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению общим собранием акционеров.

Утверждена общим собранием акционеров «10» мая 2016г.  
58



Пронумеровано и пронумеровано  
и скреплено печатью 59 листов.  
Генеральный директор  
ООО "Виватаунит консалтинг"  
Грохова О.В.



*[Handwritten signature]*