

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «Российская финансовая корпорация»
акционерное общество

Содержание

| | | |
|-------|--|----|
| | Введение | 2 |
| 1. | Общая информация о Банке | 3 |
| 2. | Краткая характеристика деятельности Банка | 5 |
| 3. | Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка | 6 |
| 3.1. | Принципы, методы оценки и учета | 6 |
| 3.2. | Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности | 12 |
| 3.3. | Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса | 12 |
| 3.4. | Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода | 13 |
| 3.5. | Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка | 13 |
| 3.6. | Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год | 13 |
| 3.7. | Сведения о событиях после отчетной даты | 14 |
| 4. | Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса | 14 |
| 4.1. | Денежные средства и их эквиваленты | 14 |
| 4.2. | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 15 |
| 4.3. | Чистая ссудная задолженность | 16 |
| 4.4. | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 16 |
| 4.5. | Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | 16 |
| 4.6. | Прочие активы | 18 |
| 4.7. | Средства кредитных организаций | 18 |
| 4.8. | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 18 |
| 4.9. | Выпущенные долговые обязательства | 19 |
| 4.10. | Прочие обязательства | 19 |
| 4.11. | Резервы | 19 |
| 4.12. | Уставный капитал Банка | 19 |
| 5. | Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 20 |
| 5.1. | Раскрытие информации, отраженной в отчете о финансовых результатах | 20 |
| 5.2. | Информация об убытках и суммах восстановления обесценения | 22 |
| 5.3. | Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли | 22 |
| 5.4. | Налоги | 22 |

| | | |
|--------|---|----|
| 5.5. | Операционные расходы | 23 |
| 5.6. | Вознаграждение работникам | 23 |
| 5.7. | Результат выбытия объектов основных средств | 23 |
| 6. | Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов | 24 |
| 7. | Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага | 25 |
| 8. | Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств | 26 |
| 9. | Система корпоративного управления и внутреннего контроля | 27 |
| 9.1. | Структура корпоративного управления | 27 |
| 9.2. | Политики и процедуры внутреннего контроля | 28 |
| 10. | Информация о принимаемых Банком рисках | 29 |
| 10.1. | Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля | 29 |
| 10.2. | Кредитный риск | 30 |
| 10.3. | Рыночный риск | 33 |
| 10.4. | Операционный риск | 35 |
| 10.5. | Риск ликвидности | 36 |
| 10.6. | Правовой риск | 38 |
| 10.7. | Регуляторный риск | 39 |
| 10.8. | Стратегический риск | 40 |
| 10.9. | Риск потери деловой репутации (репутационный риск) | 40 |
| 10.10. | Страновой риск | 40 |
| 11. | Операции со связанными с Банком сторонами | 41 |
| 12. | Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу | 42 |
| 13. | Информация об аудитор | 42 |

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – Банк) по состоянию на 01.01.2016 и за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 25.11.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание ЦБ РФ № 3081-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1. Общая информация о Банке

1.1 Полное фирменное наименование Банка: Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество. Сокращенное наименование Банка: АО «РФК-банк». Местонахождение Банка (юридический и фактический адрес): 125009, г. Москва, Георгиевский пер., д. 1, стр. 1.

В соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации в редакции Федерального закона от 05.05.2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившим силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (ОАО «РФК-банк») изменил свое фирменное наименование на «Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (АО «РФК-банк»)». Соответствующие изменения были внесены в правоустанавливающие документы и зарегистрированы в установленном законодательством порядке.

1.2 Банк создан в результате изменения названия и статуса Открытого акционерного общества «Российская финансовая корпорация» в соответствии с Распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 1137-р от 23.12.2004. Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, 11.07.2005.

Основной государственный регистрационный номер: № 1037744005771.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525257.

Корреспондентский счет: 30101810545250000257 в Главном управлении Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744003127.

Номер контактного телефона (факса): +7 (495) 692-85-43 телефон, +7 (495) 692-35-62 факс.

Адрес электронной почты: rfc@rusfincorp.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: rusfincorp.ru.

В связи с проведением реорганизации в Центральном Банке Российской Федерации АО «РФК-банк» с 18 сентября 2015 г. переведен на обслуживание в Отделение 3 Главного управления по Центральному федеральному округу г. Москва, в следствии чего изменился БИК и номер корреспондентского счета.

1.3 По состоянию на 01.01.2016 Банк не имеет филиалов и обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла).

1.4 Рейтинг международного или российского рейтингового агентства Банку не присвоен.

1.5 Банк не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.6 Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации, имеет следующие лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3099 от 23.10.2015, которая включает следующее:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗС № 0011834 от 06.07.2015, Рег. № 14397Н на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), на срок - бессрочно.

- Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 02.12.2008 № 077-11824-010000 (без ограничения срока действия);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 02.12.2008 № 077-11821-100000 (без ограничения срока действия);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 02.12.2008 № 077-11827-001000 (без ограничения срока действия);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 29.08.2013 № 077-13797-000100 (без ограничения срока действия);

- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле от 06.10.2009 № 1446 (без ограничения срока действия).

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11824-010000 от 02.12.2008;

- брокерской деятельности № 077-11821-100000 от 02.12.2008;
- деятельности по управлению ценными бумагами № 077-11827-001000 от 02.12.2008;
- биржевого посредника № 1446 от 06.10.2009;
- депозитарной деятельности № 077-13797-000100 от 29.08.2013.

1.7 Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.8 Банк включен в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года №213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

1.9 Банк является членом секции валютного рынка и фондовой секции ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», членом Ассоциации региональных банков России, членами валютной секции Московской межбанковской валютной ассоциации (ММВА), членом международной расчетной системы SWIFT.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась в соответствии с утвержденной Советом Директоров «Стратегией развития Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество на период 2015 – 2017 гг.» (далее – Стратегия развития Банка). Реализация, предусмотренных Стратегией развития Банка, целей и задач будет способствовать дальнейшему совершенствованию и развитию корпоративного управления с учетом международных принципов и правил, включая управление рисками и внутреннего контроля.

2.2 Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в рублях и иностранной валюте, кредитование, валютно-обменные операции, операции на организованном рынке ценных бумаг в Российской Федерации и иные операции в рамках действующего законодательства.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономическая среда в 2015 году характеризовалась продолжением кризисных тенденций на фоне эпизодов обострения геополитической ситуации и продления западными странами санкций против России до июля 2016 г.

Ситуацию на российском финансовом рынке определяли, продолжавшиеся, на протяжении 2014 - 2015 годов снижение мировых цен на нефть и связанное с ним ослабление национальной валюты, достаточно высокий уровень инфляции, сокращение числа кредитных организаций в результате многочисленных фактов отзыва лицензий у банков, нарушавших законодательство и нормативные требования Банка России.

В условиях кризисных явлений в экономике России в качестве основных целей Банк рассматривает сохранение финансовой устойчивости, в том числе путем соблюдения умеренного уровня принимаемых рисков и отказа от чрезмерных рисков, поддержания уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков при

проведении активных операций, обеспечение надлежащего уровня ликвидности для выполнения всех обязательств Банка и нормативных требований Банка России.

2.3 По состоянию на 01.01.2016 валюта баланса Банка увеличились на 7 046 688 тыс. руб. или почти на 127,3% по сравнению с валютой баланса на 01.01.2015.

Увеличение активов произошло главным образом за счет статьи «чистая ссудная задолженность» и составила на отчетную дату 11 496 000 тыс. руб., что составляет 94,4% от общей суммы активов. Увеличение обязательств произошло за счет роста средств кредитных организаций (на 3 585 503 тыс. руб.) и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 2 882 891 тыс. руб.).

2.4 Чистая прибыль за 2015 год составила 54 720 тыс. руб. (за 2014 год прибыль составила 105 770 тыс. руб.).

2.5 Базовая прибыль на акцию составляет: за 2015 год – 124 рубль 81 копейка (за 2014 год - 241 рубль 25 копеек, за 2013 год - 14 рублей 04 копейки, за 2012 год - 21 рубль 67 копеек). Разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается в связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

2.6 Основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат в 2015 году:

2.7 Привлечение и размещение денежных средств.

Процентные доходы составили 951 924 тыс. руб. или 40,55% (в 2014 году – 357 381 тыс. руб. или 44,1%) от всего полученного дохода Банка, в том числе: по размещенным средствам в Банке России – 812 013 тыс. руб. или 34,6% (за 2014 год – 244 114 тыс. руб. или 30,1%) от всего полученного дохода Банка, по размещенным средствам в других кредитных организациях – 118 807 тыс. руб. или 5,1% (за 2014 год – 99 577 тыс. руб. или 12,3%) от всего полученного дохода Банка, по операциям кредитования клиентов 19 394 тыс. руб. или 0,8% (в 2014 году – 11 154 тыс. руб. или 1,4%) от всего полученного дохода Банка, по вложениям в ценные бумаги – 1 710 тыс. руб. (в 2014 году – 2 536 тыс. руб.).

Процентные расходы составили 825 291 тыс. руб. или 36% (в 2014 – 181 637 тыс. руб. или 25,77%) от общих расходов Банка.

Финансовый результат по операциям привлечения и размещения денежных средств составил 126 633 тыс. руб. (2014 – 175 744 тыс. руб.).

2.8 Основным стратегическим направлением деятельности Банка является расчетно-кассовое обслуживание предприятий, входящих в ГК «Ростех» и выполняющих экспортные поставки продукции по линии АО «Рособоронэкспорт».

В рамках Стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка во главе с единственным акционером - АО «Рособоронэкспорт», Банк осуществляет наименее рискованные операции в целях своевременного выполнения обязательств и наращивания капитала Банка.

Приведенные ниже (Пояснения № 5) дополнительные сведения предоставляются в целях наиболее полного раскрытия информации о формировании финансовых результатов деятельности Банка (форма 0409807).

1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Банк руководствуется следующими принципами, методами оценки и учета:

3.1.1. Существенных операций и событий:

3.1.1.1. Имущественная обособленность. Учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

3.1.1.2. Непрерывность деятельности и осуществления учета совершаемых операций. Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

3.1.1.3. Последовательность применения учетной политики. Выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому.

3.1.1.4. Постоянство бухгалтерского учета. Текущие изменения могут осуществляться в случаях, необходимых для соблюдения законодательных и нормативных актов (документов). Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.1.1.5. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности.

3.1.1.6. Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора. В дальнейшем, в установленных нормативными актами случаях, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

3.1.1.7. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

3.1.1.8. Незыблемость входящего баланса. Остатки на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

3.1.1.9. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

3.1.1.10. Сопоставимость. Построение аналитического учета, позволяющее проводить анализ и определение эффективности проводимых операций. Сопоставимость данных за отчетный и предшествующий год обеспечивается приведением в пояснительной информации аналогичных показателей за отчетный и предшествующий год.

3.1.1.11. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

3.1.1.12. Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

3.1.1.13. Рациональность. Рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

3.1.2. Статей баланса:

3.1.2.1. Активы. Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей

(справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

3.1.2.2. Денежные средства и их эквиваленты. В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

3.1.2.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность. Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения. Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена. Резерв на возможные потери формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения). Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П. Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика, и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика. Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения. Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

3.1.2.4. Ценные бумаги. В зависимости от целей приобретения, Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия. Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск получения потерь. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П. Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств. По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

3.1.2.5. Основные средства. Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 (Двенадцать) месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, лимит стоимости которых превышает 40 (Сорок) тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС. Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности. Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 01.01.2002 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

По переоцененной стоимости Банком учитываются здания. Переоценка зданий производится путем пересчёта их первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данные объекты переоценивались ранее, и суммы амортизации, начисленной за всё время использования объектов. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных

средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

3.1.2.6. Материальные запасы. Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости.

3.1.2.7. Пассивы. Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

3.1.2.8. Уставный капитал, дивиденды. По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом, Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 15% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом. На дату подписания аудиторского заключения Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2015 года.

3.1.2.9. Налог на прибыль. Начисление и расчёт налога на прибыль осуществлялся на ежеквартальной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2016 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

3.1.2.10. Отложенный налог на прибыль. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения

влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

3.1.2.11. Отражение доходов и расходов. Банком используется «метод начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Метод начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), право на получение дохода/произведение расхода вытекало из конкретного договора или было подтверждено иным соответствующим образом:

- сумма дохода/расхода была определена;
- отсутствовала неопределенность в получении дохода, проведении расхода;
- в результате конкретной проведенной операции право собственности переходило к покупателю, услуги были оказаны, работы приняты заказчиком.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-II категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к III-V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

3.1.2.12. Переоценка средств в иностранных валютах. Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по

валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

3.2. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.2.1. Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012 (с дополнениями и изменениями). Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России и утвержденной Учетной политикой Банка.

3.2.2. Отчетность в 2015 году составлялась и представлялась в ЦБ РФ согласно Указанию ЦБ РФ № 2332-У от 12.11.2009 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями).

3.2.3. Расчет обязательных нормативов Банком проводился в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков» (с дополнениями и изменениями).

3.2.4. Резервы на возможные потери создавались согласно требований Положений ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с дополнениями и изменениями) и № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с дополнениями и изменениями).

3.2.5. В соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.06.1998 № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» Банк провел начисление процентов за декабрь 2015 года в полном объеме.

3.2.6. В соответствии с действующим законодательством и Учетной политикой Банка применялся линейный метод начисления амортизации по основным средствам.

3.2.7. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание ЦБ РФ № 3054-У) и Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание ЦБ РФ № 3081-У).

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

3.3.1. В соответствии с требованиями главы 2 Указания ЦБ РФ № 3054-У по состоянию на 01.12.2015 в Банке проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам, расчетов с дебиторами и кредиторами. В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

3.3.2. Проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического учета с синтетическим. Расхождений по результатам сверки остатков и инвентаризации не обнаружено.

3.3.3. По состоянию на 01.01.2016 проведена ревизия кассы Банка. Излишков и недостатков наличных денежных средств не обнаружено.

3.3.4. Остатки денежных средств на корреспондентском счете в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, остатки на счетах по обязательным резервам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте по состоянию на 01.01.2016 сверены и подтверждены.

3.3.5. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах, открытых Банку в других кредитных учреждениях, по состоянию на 01.01.2016 сверены и подтверждены.

3.3.6. По состоянию на 01.01.2016 Банком была проведена выверка ссудной задолженности заемщиков Банка. Задолженности по возврату кредитов и выплате процентов не выявлено.

3.3.7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности. Незавершенного строительства на балансе Банка нет. Остатки обязательств и требований по срочным операциям на 01.01.2016 нулевые. Остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» на 01.01.2016 отсутствует. Остаток по балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2016 является предоплатой за услуги и товарно-материальные ценности, которые будут оказаны/поставлены Банку. Остаток по балансовому счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01.01.2016 состоит из задолженности клиентов по оплате аренды нежилых помещений и возмещению услуг связи, согласно заключенных договоров аренды.

3.3.8 По состоянию на 01.01.2016, на основании письма Центрального банка Российской Федерации от 24 ноября 2015 года № 01-18-1/10014 Банк отразил переоценку административного здания, числящегося на балансе, в последний рабочий день 2015 года.

3.3.9. Получены подтверждения по счетам клиентов.

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

3.4.1. Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов.

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

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

3.5.1. Учетная политика банка на 2015 год утверждена Президентом Банка с учетом изменений нормативных актов Банка России, существенных изменений, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка, не внесено. В 2016 году прекращение деятельности или существенного ее сокращения Банк не планирует.

3.6. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.

3.6.1. В связи с вступлением в действие с 1 января 2016 года требований положений № 446-П от 22.12.2014 «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и № 448-П от 22.12.2014 «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», в Учетную политику на 2016 год внесены изменения о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка по осуществляемым операциям, а также изменения в части бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда.

3.6.2. Банк, учитывая структуру активов и обязательств и применяемые методы их оценки, считает, что существенного изменения их балансовой стоимости под влиянием неопределенности в оценках на конец отчетного периода в последующем периоде не произойдет.

3.7. Сведения о событиях после отчетной даты.

3.7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом корректирующих событий после отчетной даты (далее – СПОД).

3.7.2. Корректирующие события после отчетной даты отражены в отчете бухгалтерскими проводками по начислению доходов и расходов по банковским и хозяйственным операциям, относящимся к отчетному периоду, на основании полученных первичных документов. Произведено начисление налога на прибыль за отчетный период.

3.7.3. За период с отчетной даты по дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло событий, свидетельствующих о возникших условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

| | тыс.руб. | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
| Денежные средства | 9 142 | 5 266 |
| Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 426 853 | 301 432 |
| Средства в кредитных организациях | 321 551 | 4 782 138 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов: | 757 546 | 5 088 836 |

Банк исключил из статьи «денежные средства и их эквиваленты» средства в Банке России, подлежащие обязательному резервированию и включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» публикуемого баланса (форма 0409806). Кроме этого, в соответствии с Положением Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» Банк, в

отчетном периоде, воспользовался правом, предоставляемым кредитным организациям в части усреднения величины обязательных резервов. При этом у Банка имеется обязанность поддерживать сумму минимального остатка на корреспондентском счете в Банке России. На отчетную дату такое требование составляло сумму в размере 386 843 тыс. руб.

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

| | тыс.руб. | |
|------------------------|------------|------------|
| | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
| Долговые ценные бумаги | 19 496 | 16 742 |
| Долевые ценные бумаги | 596 | 4 292 |

4.2.1. Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов.

| | тыс.руб. | |
|--|------------|------------|
| | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
| Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации | 19 367 | 16 629 |
| ОФЗ Российской Федерации | 19 367 | 16 629 |
| Муниципальные облигации | 0 | 0 |
| Корпоративные облигации, | 129 | 113 |
| в т. ч. облигации российских предприятий | 129 | 113 |

4.2.2. Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг.

| тыс.руб. | | | | |
|---------------|----------------|------------------|------------------------------|------------------------------|
| Выпуск | Срок обращения | Ставка купона, % | Объем вложений на 01.01.2016 | Объем вложений на 01.01.2015 |
| ОФЗ 25079 | 03.06.2015 | 7 | 0 | 684 |
| ОФЗ 26207 | 03.02.2027 | 8,15 | 1 888 | 1 439 |
| ОФЗ 26212 | 19.01.2028 | 7,05 | 3 453 | 2 546 |
| ОФЗ 46017 | 03.08.2016 | 6,5 | 381 | 702 |
| ОФЗ 46020 | 06.02.2036 | 6,9 | 13 645 | 11 258 |
| АИЖК, 7в. | 15.07.2016 | 7,68 | 2 | 3 |
| Башнефть, 3в. | 13.12.2016 | 8,35 | 60 | 54 |
| ВЭБ, 6 в. | 13.10.2020 | 7,9 | 67 | 56 |

4.2.3. Анализ вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

| тыс.руб. | | |
|--------------------------------|------------|------------|
| | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
| Акции финансовых организаций | 0 | 646 |
| <i>Кредитные организации</i> | 0 | 646 |
| Акции нефинансовых организаций | | 3 646 |
| <i>Нефтегазовая отрасль</i> | 0 | 2 959 |
| <i>Энергетика</i> | 419 | 333 |
| <i>Металлургия</i> | 0 | 217 |

| | | |
|-------------------------------------|----|----|
| <i>Автомобильная промышленность</i> | 52 | 46 |
| <i>Угольная промышленность</i> | 44 | 34 |
| <i>Сельское хозяйство</i> | 52 | 25 |
| <i>Торговля</i> | 16 | 13 |
| <i>Радиовещание и телевидение</i> | 13 | 10 |
| <i>Прочее</i> | 0 | 9 |

4.3. Чистая ссудная задолженность.

4.3.1. Информация о ссудной задолженности:

| | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, из них: | 115 000 | 104 328 |
| <i>Строительство</i> | <i>115 000</i> | <i>104 328</i> |
| Ссуды физическим лицам | 476 | 564 |
| Депозит размещенный в Банке России | 11 380 000 | 0 |
| Расчеты с Банком НКЦ (АО) | 1 594 | |
| Итого: | 11 497 070 | 104 892 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 1 070 | 7 316 |
| Итого чистой ссудной задолженности: | 11 496 000 | 97 576 |

тыс.руб.

4.3.2. В составе ссудной и приравненной к ней задолженности, как на отчетную дату, так и на предыдущую отчетную дату просроченная задолженность отсутствует.

4.3.3. В течении отчетного года все кредиты предоставлялись заемщикам, расположенным на территории Российской Федерации.

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

4.4.1. Анализ по видам вложений представлен далее:

| | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Доли в уставных капиталах юридических лиц | 1 228 | 1 228 |
| <i>Резерв на возможные потери</i> | <i>123</i> | <i>123</i> |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости | 1 377 | 1 119 |
| <i>Отрицательная переоценка</i> | <i>728</i> | <i>0</i> |
| Резерв на возможные потери | 258 | 895 |
| Чистые вложения в финансовые активы для продажи | 1 496 | 1 329 |

тыс.руб.

4.4.2. В долевых ценных бумагах, оцениваемых по себестоимости, учитываются переклассифицированные обыкновенные акции ОАО «Интер РАО ЕЭС». Оценка текущей (справедливой) стоимости акций осуществляется в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации от 18.07.2012 № 106н, с применением методики, основанной на рыночном подходе.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

4.5.1. Нематериальных активов на балансе Банка нет. Состав, структура и изменение стоимости основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов за 2014 и 2015 годы представлены далее:

| | Земля и здания | Оборудование | Транспортные средства | Материальные запасы | Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | Всего |
|------------------------------------|-----------------------|---------------------|------------------------------|----------------------------|--|--------------|
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| Остаток на 01.01.2015 | 106 174 | 6 609 | 3 672 | 12 | 83 529 | 199 996 |
| Поступление | 0 | 6 469 | 3 297 | 8 962 | 0 | 18 728 |
| Выбытие | 0 | 1 891 | 1 728 | 8 972 | 0 | 12 591 |
| Переоценка | 454 | 0 | 0 | 0 | 361 | 815 |
| Остаток на 01.01.2016 | 106 628 | 11 187 | 5 241 | 2 | 83 890 | 206 948 |
| Амортизация | | | | | | |
| Остаток на 01.01.2015 | 14 429 | 3 560 | 1 700 | 0 | 0 | 19 689 |
| Начислено за год | 866 | 1 899 | 865 | 0 | 0 | 3 630 |
| Убытки от обесценения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытие | 0 | 1 135 | 1 641 | 0 | 0 | 2 776 |
| Переоценка | 66 | 0 | 0 | 0 | 0 | 66 |
| Остаток на 01.01.2016 | 15 361 | 4 324 | 924 | 0 | 0 | 20 609 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2016 | 91 267 | 6 863 | 4 317 | 2 | 83 890 | 186 339 |
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| Остаток на 01.01.2014 | 86 235 | 5 991 | 1 728 | 29 | 99 429 | 193 412 |
| Поступление | 17 804* | 1 703 | 1 944 | 6 112 | 116* | 27 679 |
| Выбытие | 116* | 1 085 | 0 | 6 129 | 17 804* | 25 134 |
| Переоценка | 2 251 | 0 | 0 | 0 | 1 788 | 4 039 |
| Остаток на 01.01.2015 | 106 174 | 6 609 | 3 672 | 12 | 83 529 | 199 996 |
| Амортизация | | | | | | |
| Остаток на 01.01.2014 | 13 331 | 4 182 | 1 094 | 0 | 0 | 18 607 |
| Начислено за год | 789 | 463 | 606 | 0 | 0 | 1 858 |
| Убытки от обесценения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытие | 0 | 1 085 | 0 | 0 | 0 | 1 085 |
| Переоценка | 309 | 0 | 0 | 0 | 0 | 309 |
| Остаток на 01.01.2015 | 14 429 | 3 560 | 1 700 | 0 | 0 | 19 689 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2015 | 91 745 | 3 049 | 1 972 | 12 | 83 529 | 180 307 |

* - перевод части здания из категории «используемое в основной деятельности» в категорию «неиспользуемое в основной деятельности» и наоборот.

4.5.2. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

4.5.3. Последняя переоценка основных средств проведена 31.12.2015. По состоянию на 01.01.2016 стоимость здания подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной Центром независимой экспертизы собственности

(оценщик Скворцов Г.В., член некоммерческого партнерства «Межрегиональный союз оценщиков», номер по реестру 0960 от 17.04.2012). В результате проведенной переоценки здания, увеличение балансовой стоимости в сумме 815 тыс. руб. отражено в составе добавочного капитала Банка.

4.6. Прочие активы.

4.6.1. Информация об объеме и структуре прочих активов представлена далее:

| | тыс.руб. | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
| Прочая дебиторская задолженность | 1 380 | 4 784 |
| Требования по получению процентов | 8 576 | 0 |
| Дисконт по собственным векселям | 2 311 | 0 |
| Резерв под обесценение | 1 382 | 0 |
| <i>Всего прочих финансовых активов</i> | <i>10 885</i> | <i>4 784</i> |
| Авансовые платежи | 275 | 102 |
| Материалы и расчеты с поставщиками | 2 553 | 10 369 |
| Расходы будущих периодов | 8 567 | 7 173 |
| Прочие | 104 | 0 |
| Резерв под обесценение | 139 | 1 467 |
| <i>Всего прочих нефинансовых активов</i> | <i>11 360</i> | <i>16 177</i> |
| Итого: | 22 245 | 20 961 |

4.6.2. Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2014 и 2015 годах представлена далее:

| | тыс.руб. | |
|--|----------------|----------------|
| | 2015 г. | 2014 г. |
| Величина резерва под обесценение на начало года | 1 467 | 292 |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение | 64 | 1 175 |
| Списания | 10 | 0 |
| Величина резерва под обесценение на конец года | 1 521 | 1 467 |

4.7. Средства кредитных организаций.

4.7.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлена далее:

| | тыс.руб. | |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
| Корреспондентские счета типа «Лоро» | 6 787 256 | 3 201 753 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 0 | 0 |
| Депозиты «овернайт» | 0 | 0 |
| Синдицированные кредиты | 0 | 0 |
| Итого: | 6 787 256 | 3 201 753 |

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

4.8.1. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе отдельных видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности представлена далее:

| | тыс.руб. | |
|---|-------------------|-------------------|
| | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
| Итого, в т. ч. по видам привлечения | 4 801 069 | 1 918 178 |
| Текущие счета | 4 631 069 | 1 748 178 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 170 000 | 170 000 |
| в т. ч. по секторам экономики и видам экономической деятельности | | |

| | | |
|--|-----------|-----------|
| Торговля | 4 413 617 | 1 903 099 |
| Строительство | 7 895 | 10 439 |
| Финансовое посредничество | 146 801 | 1 625 |
| Деятельность в области права, учета и аудита | 1 174 | 1 179 |
| Рекламная деятельность | 19 | 1 046 |
| Прочее | 61 563 | 790 |

4.9. Выпущенные долговые обязательства.

4.9.1. Выпущенные долговые обязательства на отчетную дату представлены дисконтными векселями, номинированными в рублях:

| | тыс.руб. | |
|---|-------------------|-------------------|
| | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
| Выпущенные долговые обязательства (векселя) | 466 390 | 0 |
| Итого: | 466 390 | 0 |

Векселя, числящиеся на отчетную дату, выпущены в декабре 2015 года со сроком обращения по апрель 2016 года.

Неисполненных, реструктурированных долговых обязательств, включая дисконты, Банк не имеет.

4.10. Прочие обязательства (в том числе обязательство по текущему и отложенному налогу на прибыль).

4.10.1. Информация об объеме и структуре прочих обязательств представлена далее.

На отчетную дату все прочие обязательства выражены в рублях:

| | тыс.руб. | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 793 | 15 129 |
| Отложенное налоговое обязательство | 30 892 | 28 509 |
| Задолженность по прочим налогам | 3 189 | 4 826 |
| Обязательства по уплате процентов по привлеченным денежным средствам | 80 915 | 20 078 |
| Расчеты по заработной плате | 3 393 | 0 |
| Обязательства по авансовым платежам | 715 | 216 |
| Прочая кредиторская задолженность | 350 | 2430 |
| Резерв на предстоящую оплату отпусков | 5 869 | 0 |
| Всего прочих финансовых обязательств: | 126 116 | 27550 |

Просроченных обязательств Банк не имеет.

4.11. Резервы.

| | тыс.руб. | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
| Оценочные обязательства некредитного характера | 2 687 | 0 |
| Итого: | 2 687 | 0 |

В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в отчетном периоде Банк создал резерв по оценочному обязательству некредитного характера в связи с имеющейся вероятностью предъявления к кредитной организации требования.

4.12. Уставный капитал Банка.

По состоянию на 01.01.2016 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 87 684 000 (Восемьдесят семь миллионов шестьсот восемьдесят четыре тысячи) рублей 00

копеек и состоит из 438 420 обыкновенных акций номинальной стоимостью каждой акции 200 рублей. Единственным акционером Банка является АО «Рособоронэкспорт».

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Приведенные ниже сведения предоставляются в целях наиболее полного раскрытия информации по отдельным статьям сегментов деятельности Банка, а также расходов Банка, отраженных в отчетах о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 и 2014 годы:

| тыс.руб. | | | | | |
|----------|---|----------------|--|----------------|--|
| № п/п | Наименование статьи | 2015 | Удельный вес от общей суммы доходов/расходов 2015 года (%) | 2014 | Удельный вес от общей суммы доходов/расходов 2014 года (%) |
| 1 | Процентные доходы всего, в т. ч. | 951 924 | 40,53% | 357 381 | 44,08% |
| 1.1 | по размещенным средствам в Банке России | 812 013 | 34,58% | 244 114 | 30,11% |
| 1.2 | по размещенным средствам в других кредитных организациях | 118 807 | 5,06% | 99 577 | 12,28% |
| 1.3 | по операциям кредитования клиентов | 19 394 | 0,83% | 11 154 | 1,38% |
| 1.4 | по вложениям в ценные бумаги | 1 710 | 0,07% | 2 536 | 0,31% |
| 2 | Процентные расходы всего, в т.ч. | 825 291 | 36,01% | 181 637 | 25,77% |
| 2.1 | по средствам на счетах Банков-нерезидентов | 602 148 | 26,27% | 29 798 | 4,23% |
| 2.2 | по средствам на счетах резидентов | 213 715 | 9,32% | 149 720 | 21,24% |
| 2.3 | по депозитам юридических лиц | 9 350 | 0,41% | 2 119 | 0,30% |
| 2.4 | по выпущенным долговым обязательствам | 78 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 3 | Чистые процентные доходы | 126 633 | | 175 744 | |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности | 6 245 | | -6 004 | |
| 5 | Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери | 132 878 | | 169 740 | |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5 323 | | -6 519 | |
| 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 | -65 | | 0 | |

| | | | | | |
|-----------|---|----------------|--------------|----------------|---------------|
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в т. ч. | 35 811 | | 36 990 | |
| 9.1 | Доходы по операциям купли-продажи иностранной валюты | 67 629 | 2,88% | 168 912 | 20,84% |
| 9.2 | Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты | 31 818 | 1,35% | 131 922 | 18,71% |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в т. ч. | -6 555 | | 2 418 | |
| 10.1 | Положительная переоценка | 1 058 179 | 45,06% | 100 502 | 12,40% |
| 10.2 | Отрицательная переоценка | 1 064 734 | 46,45% | 98 084 | 13,91% |
| 11 | Доходы от участия в капитале других организаций | 11 | 0,00% | 275 | 0,03% |
| 12 | Комиссионные доходы, в т. ч. | 25 792 | 1,10% | 27 199 | 3,35% |
| 12.1 | Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание | 610 | 0,03% | 881 | 0,11% |
| 12.2 | Прочее комиссионное вознаграждение | 25 182 | 1,07% | 26 318 | 3,25% |
| 13 | Комиссионные расходы | 954 | 0,04% | 1 154 | 0,16% |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 637 | | -895 | |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | | 0 | |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -2 760 | | -1 289 | |
| 17 | Прочие операционные доходы, в т. ч. | 21 119 | 0,90% | 33 064 | 4,08% |
| 17.1 | Доходы от сдачи имущества в аренду | 20 397 | 0,87% | 31 188 | 3,85% |
| 17.2 | Другие доходы | 722 | 0,03% | 1 876 | 0,23% |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 211 237 | | 259 829 | |
| 19 | Операционные расходы | 131 961 | 5,76% | 107 859 | 15,30% |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 79 276 | | 151 970 | |
| 21 | Возмещение (расход) по налогам | 24 556 | 1,07% | 46 200 | 5,70% |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 54 720 | | 105 770 | |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в т. ч. | 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 год | 54 720 | | 105 770 | |

По итогам 2015 года Банк получил чистую прибыль в размере 54 720 тыс. руб. (2014 - 105 770 тыс. руб.). Прибыль, в течении отчетного года и на момент составления годового отчета не распределялась. По итогам 2014 года чистая прибыль Банка была распределена:

- в резервный фонд – 25 921 тыс. руб.
- нераспределенная прибыль
в распоряжении акционера - 79 849 тыс. руб.

5.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов приведена далее:

| | тыс.руб. | | | | |
|--|--|--|--|---|---------|
| | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Долговые обязательства, не погашенные в срок | Прочие активы и оценочные обязательства | Всего |
| Величина резерва под обесценение на 01.01.2015 | 7 316 | 895 | 8 020 | 1 592 | 17 823 |
| Создание резерва под обесценение | 105 950 | 258 | - | 107 848 | 214 057 |
| Восстановление резерва под обесценение | 112 196 | 895 | - | 105 099 | 218 179 |
| Списания | | | | 12 | 12 |
| Величина резерва под обесценение на 01.01.2016 | 1 070 | 258 | 8 020 | 4 341 | 13 689 |

5.3. Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена далее:

| | тыс.руб. | |
|--|------------|------------|
| | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты | 67 629 | 168 912 |
| Расходы от купли-продажи иностранной валюты | 31 818 | 131 922 |
| Чистые доходы по операциям с иностранной валютой | 35 811 | 36 990 |
| Положительная переоценка иностранной валюты | 1 058 179 | 100 502 |
| Отрицательная переоценка иностранной валюты | 1 064 734 | 98 084 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -6 555 | 2 418 |
| Всего | 29 256 | 39 408 |

5.4. Налоги.

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка, в том числе в разрезе текущего и отложенного налога, представлена далее:

| | тыс.руб. | |
|--|---------------|---------------|
| | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
| Текущий налог на прибыль (ставка 20%) | 14 908 | 26 175 |
| Налог на прибыль с дохода по государственным ценным бумагам (ставка 15%) | 255 | 379 |
| <i>Итого налог на прибыль:</i> | <i>15 163</i> | <i>26 554</i> |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Налог на добавленную стоимость | 5 392 | 5 446 |
| Налог на имущество | 1 550 | 3 805 |
| Транспортный налог | 82 | 45 |
| Прочие | 76 | 0 |
| <i>Итого прочие налоги:</i> | <i>7 100</i> | <i>9 296</i> |
| Всего расходов по текущим налогам: | 22 263 | 35 850 |
| Изменение отложенного налога | 2 293 | 10 350 |
| Всего расходов (доходов) по налогам: | 24 556 | 46 200 |

5.5. Операционные расходы.

К операционным расходам относятся расходы на содержание персонала и вознаграждения членов Совета директоров, расходы на охрану помещения Банка, расходы по содержанию офиса и автотранспорта, амортизационные отчисления по основным средствам, расходы по страхованию имущества, расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, расходы на проведение обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности и другие организационные и управленческие расходы.

5.6. Вознаграждение работникам.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом:

| | тыс.руб | |
|---|---------------|---------------|
| | 2015 год | 2014 год |
| Краткосрочные вознаграждения, в т. ч. | 94 144 | 70 730 |
| Зарботная плата сотрудникам | 69 440 | 57 753 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 16 246 | 12 352 |
| Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников | 405 | 180 |
| Выходное пособие | 2 184 | 445 |
| Резерв на предстоящую оплату отпусков, в т. ч. налоги | 5 869 | 0 |

Основные принципы и порядок оплаты труда работников Банка определены и регламентированы положением «О системе оплаты труда и премировании работников Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

Система материального вознаграждения работников направлена на построение эффективного механизма управления персоналом, повышение его трудовой мотивации к выполнению стратегических целей и задач, включая обеспечение роста основных количественных и качественных показателей деятельности Банка при сохранении адекватного характеру и масштабам деятельности Банка уровня риска, не угрожающего интересам кредиторов и собственника Банка.

Информация о выплатах управленческому персоналу, включая Совет директоров, приведена в Пояснения 12.

5.7. Результат выбытия объектов основных средств.

В статье 17 формы 0409807 учтен результат выбытия объектов основных средств (реализация, списание): за 2015 год – 339 тыс. руб. (за 2014 год – 5 тыс. руб.).

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

6.1. Оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка проводится на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных резервах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 139-И) и в соответствии с внутренним регламентом мониторинга состояния уровня капитала Банка.

6.2. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 01.01.2016 минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), составляло 10%. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 01.01.2015 минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – норматив Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив Н1.0) составляют 5,0%, 6,0% и 10,0%, соответственно. Начиная с 01.01.2016 минимальные значения нормативов достаточности капитала снизились до: Н1.1 - 4,5%; Н1.2 – 5,5%; Н1.0 – 8 %.

6.3. Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

| | тыс.руб. | |
|--|----------------|------------|
| | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
| Базовый капитал | 246 313 | 221 198 |
| Добавочный капитал | 170 000 | 0 |
| Основной капитал | 416 313 | 221 198 |
| Дополнительный капитал | 144 770 | 286 919 |
| Всего капитал: | 561 083 | 508 117 |
| Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности | | |
| базового капитала | 553 969 | 1 427 198 |
| основного капитала | 553 969 | 1 427 198 |
| Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%) | 83,6 | 32,9 |
| Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%) | 44,5 | 15,5 |
| Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%) | 75,2 | 15,5 |

6.4. Информация об основных инструментах капитала Банка представлена далее:

| | тыс.руб. | |
|--|----------------|----------------|
| | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
| Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.: | 561 083 | 508 117 |
| Основной капитал | 416 313 | 221 198 |
| <i>Источники базового капитала:</i> | <i>246 313</i> | <i>246 313</i> |
| Уставный капитал | 87 684 | 87 684 |
| Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет | 38 653 | 12 732 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией | 119 976 | 145 897 |
| <i>Источники добавочного капитала:</i> | <i>170 000</i> | <i>0</i> |
| Субординированный кредит без ограничения срока привлечения | 170 000 | 0 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала | 0 | 25 115 |
| <i>Источники дополнительного капитала</i> | <i>144 770</i> | <i>286 919</i> |
| Прибыль отчетного периода: | 27 463 | |
| Субординированный депозит по остаточной стоимости | 0 | 170 000 |
| Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки | 117 307 | 116 919 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала | 0 | 0 |

7. Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Обязательные нормативы рассчитываются Банком на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

В течении отчетного года показатели обязательных нормативов находились в пределах допустимых значений.

На протяжении отчетного года фактические значения норматива мгновенной ликвидности (Н2) и норматива текущей ликвидности (Н3) составляли:

Динамика нормативов Н2 и Н3 за 2015 год

| Норматив | 01.01.15 | 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 |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Н2 | 103,04 | 104,81 | 105,36 | 102,63 | 103,40 | 102,24 | 102,47 | 102,33 | 102,40 | 101,93 | 102,18 | 101,13 | 106,48 |
| Н3 | 102,25 | 103,35 | 103,98 | 101,95 | 102,17 | 101,21 | 101,45 | 101,38 | 101,45 | 101,29 | 101,39 | 100,49 | 105,49 |

Показатель финансового рычага рассчитывается с 01.04.2015 в связи с внедрением Банком России принципов Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III: общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора». Показатель финансового рычага рассчитывается в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка для покрытия принятых рисков, наряду с нормативами достаточности собственных средств (капитала), определенными Инструкцией Банка России № 139-И.

Расхождение величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, с величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, несущественно.

Ниже представлены показатели для расчета финансового рычага в динамике на отчетные даты за 2015 год.

| Наименование показателя | тыс.руб. | | | |
|--|------------------------------------|--|--|--|
| | Значение на отчетную дату 01.01.16 | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015 | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015 | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015 |
| Основной капитал, тыс. руб. | 416 313 | 246 313 | 246 313 | 130 580 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя | 12 399 449 | 13 113 291 | 9 533 342 | 9 338 579 |

| | | | | |
|--|-----|-----|-----|-----|
| финансового рычага, тыс. руб. | | | | |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 3,4 | 1,9 | 2,6 | 1,4 |

Максимального значения за отчетный период показатель финансового рычага на 01.01.2016 достиг за счет увеличения основного капитала до 416 313 тыс. руб.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

8.1. Существенных денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования, в том числе в результате имеющихся ограничений по использованию денежных средств, Банк не имеет.

В соответствии с Положением Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» Банк, в отчетном периоде, воспользовался правом, предоставляемым кредитным организациям в части усреднения величины обязательных резервов. При этом у Банка имеется обязанность поддерживать сумму минимального остатка на корреспондентском счете в Банке России. На отчетную дату такое требование составляло сумму в размере 386 843 тыс. руб.

8.2 Денежные потоки в текущем году, так же, как и в 2014 году, формируются Банком на территории Российской Федерации. Основной объем денежных потоков получен от операционной деятельности.

Эффективно управляя риском ликвидности, Банк располагает достаточными средствами на корреспондентских счетах и на счетах краткосрочных ликвидных вложений для выполнения своих обязательств.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не осуществляются.

8.3 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2014 и 2015 годы представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»).

| | тыс.руб. | | |
|---|------------|------|------------|
| 2015 год | РФ | ГРС | Всего |
| Приток(отток) денежных средств от операционной деятельности | -4 307 075 | -294 | -4 307 369 |
| Приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности | -17 366 | | -17 366 |
| Влияние курсов иностранных валют по отношению к рублю | -6 555 | | -6 555 |
| Прирост(отток) денежных средств и их эквивалентов | -4 330 996 | -294 | -4 331 290 |

| | тыс.руб. | | |
|---|-----------|---------|-----------|
| 2014 год | РФ | ГРС | Всего |
| Приток(отток) денежных средств от операционной деятельности | 3 024 472 | -10 119 | 3 014 353 |
| Приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности | -4 186 | 0 | -4 186 |

| | | | |
|---|-----------|---------|-----------|
| Влияние курсов иностранных валют по отношению к рублю | 2 418 | 0 | 2 418 |
| Прирост(отток) денежных средств и их эквивалентов | 3 022 704 | -10 119 | 3 012 585 |

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1 Структура корпоративного управления.

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

9.1.2. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 01.01.2016 состав Совета директоров Банка является следующим: Кондратьев Андрей Валерьевич – Председатель Совета директоров, представитель АО «Рособоронэкспорт», Станкуть Станислав Станиславович - Президент Банка, Ринчино Дмитрий Владимирович - представитель Государственной корпорации «Ростех», Чекмарев Андрей Львович - представитель АО «Рособоронэкспорт», Зеля Максим Юрьевич – представитель АО «Рособоронэкспорт». В отчетном 2015 году из состава Совета директоров Банка выбыл представитель Государственной корпорации «Ростех» Кузнецов Дмитрий Евгеньевич, введен в состав Совета директоров Банка Чекмарев Андрей Львович - представитель АО «Рособоронэкспорт». В течение отчетного года члены Совета директоров Банка не владели акциями Банка.

9.1.3. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Президентом Банка) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 01.01.2016 состав единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа Банка является следующим:

Президент Банка: Станкуть Станислав Станиславович.

Правление Банка: Станкуть Станислав Станиславович - Президент Банка, Баринов Владимир Константинович - Вице-президент Банка, Попова Евгения Анатольевна - Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности Банка, Миронова (Бледных) Екатерина Викторовна - заместитель начальника управления – заместитель главного бухгалтера Управления бухгалтерского учета и отчетности Банка, Третьяков Александр Робертович - начальник Управления развития Банка, Винокурова Елена Михайловна - начальник отдела валютного контроля Операционного управления Банка.

В отчетном 2015 году из состава Правления Банка выбыли: Найдин Дмитрий Витальевич, Дучевич Михаил Николаевич, введены в состав Правления Банка:

Попова Евгения Анатольевна, Третьяков Александр Робертович, Винокурова Елена Михайловна. В течение отчетного года единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа Банка не владели акциями Банка.

9.2. Внутренний контроль.

Согласно требованиям законодательства Российской Федерации, в Банке функционирует система внутреннего контроля в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством сведений в органы государственной власти и Центральный банк Российской Федерации.

Органами, осуществляющими внутренний контроль, являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Президент Банка;
- Правление Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- подразделения Банка, осуществляющие функции внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Управление (служба) внутреннего аудита;
 - Управление (служба) внутреннего контроля;
 - Управление противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
 - Служба управления рисками;
 - Управление контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.

Направлениями деятельности системы внутреннего контроля Банка являются:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками (а также оценка банковских рисков);
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечения информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку систем контроля и мониторинг их эффективности. Соблюдение установленных требований поддерживается с помощью проверок, выполняемых Управлением (службой) внутреннего аудита, а также участием Управления (службы) внутреннего контроля в согласовании внутренних документов Банка на соответствие действующему законодательству.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе внутреннего контроля. Система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

10. Информация о принимаемых Банком рисках

10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

10.1.1. Важным компонентом управления Банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости осуществления банковских операций в целях удовлетворения потребностей клиентов является эффективная система контроля и управления рисками, включающая в себя постоянный мониторинг и регулирование кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска, правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери деловой репутации.

10.1.2. Цель управления рисками в Банке - получение прибыли при соблюдении ограничений, вводимых регулируемыми органами, а также дополнительных внутренних ограничений, установленных внутренними документами Банка.

10.1.3. Управление банковскими рисками осуществляет ответственный работник, который независим от деятельности иных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Президенту Банка. Анализ и управление рисками осуществляется на основе комплексного подхода, включающего выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности, установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков, отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрое и адекватное реагирование для предотвращения или минимизации риска.

10.1.4. Совокупность наблюдаемых рисков и принятие решений регулируются внутренними документами Банка. Контроль за рисками осуществляется с помощью рассчитываемых коэффициентов: достаточности капитала и ликвидности, максимального размера риска на одного заемщика, максимального размера крупных кредитных рисков, размера риска на одного эмитента ценных бумаг при операциях на фондовом рынке, размера риска на каждого уполномоченного работника Банка, заключающего сделки на финансовом рынке. По каждому из этих параметров установлены лимиты. Кроме того, в Банке применяются лимиты размера рисков по сделкам со средствами клиентов по доверительному управлению, внутренние лимиты открытой валютной позиции.

10.1.5. Политика Банка в области внутреннего контроля нацелена на слежение за правильностью выполнения работниками Банка внутрибанковских инструкций, регламентирующих работу всех структурных подразделений, контроль за регулированием различных банковских рисков и за предотвращением манипулирования ценами при операциях на финансовых рынках со стороны работников Банка.

10.1.6. Банк использует в своей работе программу контроля противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Должностное лицо Банка (начальник соответствующего управления), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, соответствует квалификационным требованиям Указания ЦБ РФ от 09.08.2004 № 1486-У. Разработана и реализуется программа по обучению сотрудников вопросам противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Внутрибанковские Правила противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма согласованы с ЦБ РФ.

10.2. Кредитный риск.

10.2.1. Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

10.2.2. В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения. Кредитный комитет Банка рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков, а также иные условия кредитов. Заседания комитета проходят с периодичностью, необходимой для принятия решения о выдаче кредита. Банком на регулярной основе с помощью утвержденной специальной методики осуществляется анализ финансового состояния заемщиков, при этом используется балльная система оценки заемщика, пересмотренная в 2015 году в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ. Управление кредитным риском осуществляется также путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

10.2.3. В целях мониторинга кредитного риска работники отдела кредитных операций Банка совместно с сотрудником, ответственным за управление и контроль за состоянием принятых Банком рисков, составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся существенная информация о рисках в отношении клиентов доводится до сведения Президента и Правления Банка и анализируется ими. Отделом кредитных операций Банка осуществляется также анализ кредитов по срокам погашения. При необходимости Банк осуществляет последующий контроль просроченной задолженности. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

10.2.4. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины риска по инсайдерам Банка, максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), контролируется на ежедневной основе.

10.2.5. В течение 2014 года и 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

10.2.6. В отчетном и предыдущем годах не было операций по учету денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), требований по сделкам по приобретению права требования, требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов),

требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

10.2.7. Краткий обзор направлений (степени) концентрации кредитного риска.

10.2.7.1. По видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов. Кредиты выдавались только резидентам Российской Федерации:

| | На 01.01.2016 | | На 01.01.2015 | |
|--|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | Сумма | Удельный вес, % | Сумма | Удельный вес, % |
| Кредиты (депозиты) размещенные в Банке России | 11 380 000 | 98,98% | 0 | - |
| Расчеты с Банком НКЦ (АО) | 1 594 | 0,014% | 0 | - |
| Кредиты юридическим лицам всего, в т. ч. по видам деятельности: | 115 000 | 1% | 104 328 | 99,5% |
| строительство | 115 000 | 1% | 104 328 | 99,5% |
| Кредиты физическим лицам всего, в т. ч. по видам: | 476 | 0,004% | 564 | 0,5% |
| иные потребительские кредиты | 476 | 0,004% | 564 | 0,5% |

тыс.руб.

10.2.7.2. Географическое распределение характеризуется следующими данными:

| Виды активов | Объем активов на 01.01.2016 | | Объем активов на 01.01.2015 | |
|--|-----------------------------|--------|-----------------------------|--------|
| | РФ | ГРС | РФ | ГРС |
| Денежные средства | 9 142 | | 3 331 | 1 935 |
| Средства в ЦБ РФ | 526 016 | | 427 582 | 0 |
| Средства в кредитных организациях | 310 551 | 11 264 | 4 770 580 | 11 558 |
| Чистая ссудная задолженность | 11 496 000 | | 97 576 | 0 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, в т. ч.: | 21 588 | | 22 363 | 0 |
| оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 092 | | 21 034 | 0 |
| имеющиеся в наличии для продажи | 1 496 | | 1 329 | 0 |
| Основные средства и материальные запасы | 186 339 | | 180 307 | 0 |
| Прочие активы | 22 245 | | 20 961 | 0 |
| ИТОГО | 12 571 617 | 11 264 | 5 522 700 | 13 493 |

тыс.руб.

10.2.7.3. Просроченная и реструктурированная задолженность. В течение 2015 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам. По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2016 у Банка нет реструктурированной либо просроченной ссудной задолженности. Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и требований по получению процентных доходов по ссудам приведены далее (за исключением кредитов (депозитов) размещенных в Банке России и расчетов с Банком НКЦ(АО):

тыс.руб.

| Наименование показателя | На 01.01.2016 | | На 01.01.2015 | |
|---|----------------------|--|----------------------|--|
| | требования по ссудам | требования по получению процентных доходов | требования по ссудам | требования по получению процентных доходов |
| Задолженность по ссудам и процентам по ним | 115 476 | 0 | 104 892 | 0 |
| Задолженность по ссудам акционерам Банка и процентам по данным ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| акционерам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Объем просроченной задолженности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Объем реструктурированной задолженности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Категории качества: | X | X | X | X |
| I | 378 | 0 | 82 | 0 |
| II | 115 000 | 0 | 104 343 | 0 |
| III | 98 | 0 | 298 | 0 |
| IV | 0 | 0 | 0 | 0 |
| V | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обеспечение всего, в т. ч.: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| I категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расчетный резерв на возможные потери | 1 070 | X | 7 316 | X |
| Расчетный резерв с учетом обеспечения | 1 070 | X | 7 316 | X |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т. ч. по категориям качества: | 1 070 | 0 | 7 316 | 0 |
| II | 1 050 | 0 | 7 253 | 0 |
| III | 20 | 0 | 63 | 0 |
| IV | 0 | 0 | 0 | 0 |
| V | 0 | 0 | 0 | 0 |

10.2.7.4. Активы с просроченными сроками погашения. В общем объеме активов удельный вес активов с просроченными сроками погашения составляет по состоянию на 01.01.2016 - 0,34 %. Данные по активам с просроченными сроками погашения приведены далее:

тыс.руб.

| Наименование актива | На 01.01.2016 | | | |
|---------------------|---------------|---|-----------------------------|----------------------------|
| | сумма | в т. ч. с просроченными сроками погашения | | резерв на возможные потери |
| | | всего | в т. ч. по срокам просрочки | |
| | | | | |

| | | | до 30 дней | 31 - 90 дней | 91 - 180 дней | свыше 180 дней | Расчет- ный | Факти- ческий |
|-------------------------------------|---------|-------|---------------|-----------------|------------------|----------------------|----------------|------------------|
| Корреспондентские счета | 315 572 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | 10 |
| Ссуды | 115 476 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 070 | 1 070 |
| Ценные бумаги | 7 444 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 444 | 7 444 |
| Требования по процентным доходам | 835 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 834 |
| Прочие требования | 12 746 | 1 521 | 63 | 0 | 0 | 1 458 | 1 644 | 1 644 |
| Итого: | 452 073 | 1 521 | 63 | 0 | 0 | 1 458 | 17 168 | 11 002 |

тыс.руб.

| Актив | На 01.01.2015 | | | | | | | |
|-------------------------------------|---------------|--|-----------------------------|-----------------|------------------|----------------------|-------------------------------|------------------|
| | сумма | в т. ч. с просроченными сроками погашения | | | | | резерв на возможные потери | |
| | | всего | в т. ч. по срокам просрочки | | | | Расчет- ный | Факти- ческий |
| | | | до 30 дней | 31 - 90 дней | 91 - 180 дней | свыше 180 дней | | |
| Корреспондентские счета | 4 776 855 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 |
| Ссуды | 104 892 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 316 | 7 316 |
| Ценные бумаги | 8 305 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 081 | 8 081 |
| Требования по процентным доходам | 834 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 834 |
| Прочие требования | 12 820 | 1 458 | 1 375 | 2 | 2 | 79 | 1 542 | 1 542 |
| Итого: | 4 903 706 | 1 458 | 1 375 | 2 | 2 | 79 | 16 941 | 17 775 |

10.3. Рыночный риск.

10.3.1. Рыночный риск – это риск финансовых потерь в результате неисполнения или изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок (процентный риск), а также риска изменения текущей справедливой стоимости (фондовый риск). Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке, и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

10.3.2. Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска. Банк использует стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

10.3.3. Банк управляет рыночным риском путем установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков. Рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования с установлением как качественных, так и количественных ограничений.

10.3.4. Величина рыночного риска в разрезе компонентов может быть представлена следующим образом:

| | тыс.руб. | |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
| Рыночный риск, всего, в том числе: | 15 366,1 | 19 530,1 |
| Процентный риск, в том числе: | 1 071,2 | 875,7 |
| - Специальный процентный риск | 7,9 | 7,7 |
| - Общий процентный риск | 1 063,3 | 868,0 |
| Фондовый риск, в том числе: | 158,1 | 686,7 |
| - Специальный фондовый риск | 79,0 | 343,4 |
| - Общий фондовый риск | 79,0 | 343,4 |
| Валютный риск | 0,0 | 0,0 |
| Величина торгового портфеля | 20 092 | 21 034 |

В торговый портфель Банка входят ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе.

10.3.5. Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен. Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2016, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

| | 01.01.2016 | | | 01.01.2015 | | |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------------|---------|--------------------|-------------------------|---------|
| | Сумма изменения | Финансовый результат | Капитал | Сумма изменения | Финансовый результат | Капитал |
| 10% рост котировок ценных бумаг | 125 | 54 845 | 561 208 | 541 | 106 311 | 508 658 |
| 10% снижение котировок ценных бумаг | -125 | 54 595 | 560 958 | -541 | 105 229 | 507 576 |

10.3.6. Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством анализа сроков пересмотра процентных ставок и дополняется анализом чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций. Данный анализ по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2016 может быть представлен следующим образом:

| | 01.01.2016 | | | 01.01.2015 | | |
|--|--------------------|-------------------------|---------|--------------------|-------------------------|---------|
| | Сумма изменения | Финансовый результат | Капитал | Сумма изменения | Финансовый результат | Капитал |

| | | | | | | |
|--|--------|--------|---------|-----|---------|---------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | -1 444 | 53 276 | 559 639 | -92 | 105 678 | 508 025 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 1 444 | 56 164 | 562 527 | 92 | 105 862 | 508 209 |

10.3.7. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемой по методике ЦБ РФ, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе. Валютный риск минимизирован сбалансированной величиной ОВП - процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2016 не превышает 1%, на 01.01.2015 значение также не превышало 1%.

| Наименование иностранной валюты | На 01.01.2016 | | | | На 01.01.2015 | | | |
|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------|--|---|-------------------------------------|--------------------|--|---|
| | Открытые валютные позиции, тыс. ед. | Курсы Банка России | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | ОВП в % от собственных средств (капитала) | Открытые валютные позиции, тыс. ед. | Курсы Банка России | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | ОВП в % от собственных средств (капитала) |
| Доллар США | 8,3454 | 72,8827 | 608,2353 | 0,1084% | 9,7181 | 56,2584 | 546,7248 | 0,1076% |
| Евро | 41,8661 | 79,6972 | 3 336,6109 | 0,5947% | 66,1881 | 68,3427 | 4 523,4735 | 0,8903% |
| Итого: | х | х | 3 944,8462 | 0,7031% | х | х | 5 070,1983 | 0,9979% |

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015, и упрощенного сценария 10% снижения или роста валютных курсов показывает, что падение курса российского рубля вызвало бы уменьшение капитала и финансового результата на 507 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015 и на 394 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016. Рост курса российского рубля имел бы обратный эффект.

10.4. Операционный риск.

10.4.1. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их

отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

10.4.2. Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков. Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору. Основными методами управления операционным риском являются система пограничных значений, система полномочий и принятия решений, система мониторинга и система контроля.

10.4.3. Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка. Для минимизации операционного риска Банком используются следующие инструменты – разграничение доступа к информации, совершенствование защиты от несанкционированного входа в автоматизированную банковскую систему (АБС) и информационную систему банка, совершенствование защиты от выполнения несанкционированных операций средствами АБС, интернет - банкинга и информационной системы Банка; регистрация и мониторинг действий пользователей автоматических рабочих мест.

10.4.4. В Банке осуществляется многоуровневый контроль операционного риска – от руководителей структурных подразделений, ответственного сотрудника до Правления и Совета директоров Банка с участием Службы внутреннего контроля Банка.

10.4.5. Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска в период с 01.07.2014 по 30.06.2015 составляла 9 341, с 01.07.2014 – 9 461.

10.5. Риск ликвидности.

10.5.1. Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

10.5.2. Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов и активов, имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки, осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам активов и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

10.5.3. Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

10.5.3.1. Прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;

10.5.3.2. Прогнозирование структуры активов и пассивов с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;

10.5.3.3. Поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования и портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;

10.5.3.4. Контроль соответствия показателей ликвидности законодательно установленным нормативам;

10.5.3.5. Контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в различных валютах, управление концентрацией и структурой заемных средств;

10.5.3.6. Стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

10.5.4. В течение 2015 года и 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

| Показатели | Допустимое значение | На 01.01.2016 | На 01.01.2015 |
|--------------------------------------|---------------------|---------------|---------------|
| Норматив мгновенной ликвидности Н2 | Не менее 15% | 106,5 | 103,0 |
| Норматив текущей ликвидности Н3 | Не менее 50% | 105,5 | 102,3 |
| Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | Не более 120% | 8,9 | 9,2 |

10.5.5. Основные элементы активов и пассивов Банка с точки зрения ликвидности приведены ниже:

| Наименование статей | Сроки погашения на 01.01.2016 | | | |
|--|-------------------------------|------------|-------------|----------------|
| | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | Свыше 180 дней |
| тыс.руб. | | | | |
| Активы | | | | |
| 1. Денежные средства | 757 547 | 757 547 | 757 547 | 757 547 |
| 2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости | 20 483 | 20 483 | 20 483 | 20 483 |
| 3.Ссудная и приравненная к ней задолженность | 11 390 169 | 11 396 085 | 11 404 664 | 11 618 627 |
| 4.Ценные бумаги для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.Ценные бумаги до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.Прочие активы | 3 540 | 4 330 | 5 851 | 5 851 |
| 7. Итого ликвидных активов: | 12 171 739 | 12 178 445 | 12 188 545 | 12 402 508 |
| Пассивы | | | | |
| 8.Средства кредитных организаций | 6 839 142 | 6 839 142 | 6 839 142 | 6 839 142 |
| 9. Средства клиентов | 4 660 098 | 4 661 661 | 4 663 992 | 4 867 703 |
| 10.Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 466 390 | 466 390 |
| 11. Прочие обязательства | 5 584 | 7 059 | 7 059 | 7 059 |
| 12. Итого обязательств | 11 504 824 | 11 507 862 | 11 976 583 | 12 180 294 |
| 13. Внебалансовые обязательства и выданные гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Показатели ликвидности | | | | |
| 14. Избыток/дефицит ликвидности | 666 915 | 670 583 | 211 962 | 222 214 |
| 15. Коэффициент избытка/дефицита ликвидности | 5,8 | 5,8 | 1,8 | 1,8 |

тыс.руб.

| Наименование статей | Сроки погашения на 01.01.2015 |
|---------------------|-------------------------------|
|---------------------|-------------------------------|

| | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | Свыше 180 дней |
|--|------------|------------|-------------|----------------|
| Активы | | | | |
| 1. Денежные средства | 5 219 770 | 5 219 770 | 5 219 770 | 5 219 770 |
| 2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости | 21 033 | 21 033 | 21 033 | 21 033 |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность | 0 | 53 370 | 55 129 | 111 200 |
| 4. Ценные бумаги для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Ценные бумаги до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Прочие активы | 10 059 | 10 059 | 10 059 | 10 059 |
| 7. Итого ликвидных активов: | 5 250 862 | 5 304 232 | 5 305 991 | 5 362 062 |
| Пассивы | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | 3 221 831 | 3 221 831 | 3 221 831 | 3 221 831 |
| 9. Средства клиентов | 1 748 181 | 1 750 485 | 1 750 485 | 1 963 546 |
| 10. Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. Прочие обязательства | 3 722 | 7 270 | 7 270 | 7 270 |
| 12. Итого обязательств: | 4 973 734 | 4 979 586 | 4 979 586 | 5 192 647 |
| 13. Внебалансовые обязательства и выданные гарантии | 672 | 672 | 672 | 672 |
| Показатели ликвидности | | | | |
| 14. Избыток/дефицит ликвидности | 276 456 | 323 974 | 325 733 | 168 743 |
| 15. Коэффициент избытка/дефицита ликвидности | 5,6 | 6,5 | 6,5 | 3,2 |

10.6. Правовой риск.

10.6.1. Правовой риск в деятельности Банка связан с рисками:

- совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка. Данным рискам подвержены все финансовые институты.

10.6.2. Целью управления правовым риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации риска возникновения убытков вследствие вышеуказанных рисков.

10.6.3. Элементами системы управления правовым риском является процедура выявления и оценки правового риска, мониторинг правового риска, контроль минимизации правового риска.

10.6.4. Для выявления и оценки уровня правового риска Банк использует ряд параметров - количество жалоб и претензий к Банку, случаи нарушения нормативных правовых актов, количество и размер выплат денежных средств Банком, применение к Банку мер воздействия со стороны органов регулирования и контроля. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе, аналитические отчеты предоставляются ежемесячно.

10.6.5. Для мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется система полномочий и принятия решений, а также система мониторинга законодательства Российской Федерации. Это позволяет оперативно вносить

соответствующие изменения в учредительные и внутренние документы Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации, своевременно принимать меры по устранению нарушений законодательства, учитывать требования законодательства при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок. Другими направлениями системы полномочий и принятия решений являются:

10.6.5.1. Создание условий для постоянного повышения квалификации работников Банка.

10.6.5.2. Обеспечение организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками.

10.6.5.3. Определение значимых для Банка видов сделок и разработка для них стандартных (типовых) форм договоров. Все договоры, заключаемые Банком, а также любые изменения, дополнения и приложения к ним проходят в Банке юридическую экспертизу.

10.6.6. В Банке осуществляется многоуровневый контроль правового риска – от руководителей структурных подразделений, ответственного работника до Правления и Совета директоров Банка с участием Управления (службы) внутреннего контроля Банка.

10.6.7. В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в отчетном периоде Банк создал резерв по оценочному обязательству некредитного характера в связи с имеющейся вероятностью предъявления к кредитной организации требования.

10.7. Регуляторный риск.

10.7.1. Регуляторный риск – часть системы управления/контроля за рисками в Банке, связанная с рисками несоответствия, несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов, правил и стандартов надзорных органов, кодексов поведения. Регуляторный риск может проявляться в форме применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, финансовых или репутационных потерь как результат несоответствия законам, правилам и стандартам.

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

10.7.3. Управление регуляторным риском осуществляется также в целях:

10.7.3.1. Учета событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

10.7.3.2. Мониторинга регуляторного риска, в том числе анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

10.7.3.3. Направления, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Президенту Банка;

10.7.3.4. Координации и разработки комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

10.7.3.5. Мониторинга эффективности управления регуляторным риском;

10.7.3.6. Информирования работников Банка по вопросам управления регуляторным риском;

10.7.3.7. Выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, разработка внутренних документов, направленных на их минимизацию;

10.7.3.8. Противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

10.7.3.9. Анализа показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализа соблюдения Банком прав клиентов;

10.7.3.10. Анализа экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

10.7.3.11. Соблюдения всеми работниками Банка законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

10.8. Стратегический риск.

10.8.1. Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

10.8.2. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных убытков.

10.8.3. Основными методами управления стратегическим риском являются бизнес-планирование, финансовое планирование, контроль выполнения утвержденных планов, анализ изменения рыночной среды. В Банке не реже двух раз в год проводится оценка возможных потерь Банка в случаях возможных спадов в экономике (стресс-тестирование).

10.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

10.9.1. Целью управления репутационным риском является минимизация возможных убытков из-за уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых Банком услуг или характере деятельности в целом.

10.9.2. В целях обеспечения условий для эффективного выявления репутационного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о жалобах и претензиях к Банку, негативных публикациях в СМИ о Банке и его работниках, выявленных случаях несвоевременных расчетов по поручениям клиентов, фактах хищений и мошенничества в Банке, случаях нарушений требований Федерального закона № 115-ФЗ от 01.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», о фактах закрытия счетов клиентами в связи с претензиями к обслуживанию. Фактов, которые могли бы отразиться негативно на деловой репутации Банка, в отчетном году не было.

10.9.3. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка

убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

10.10. Страновой риск.

10.10.1. Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

10.10.2. Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пункте 10.3.7.

11. Операции со связанными с Банком сторонами

11.1. Связанными с Банком сторонами являются: материнская компания, основной управленческий персонал, а также другие лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих риск.

11.2. По состоянию на 01.01.2016 100 % обыкновенных акций Банка принадлежит АО «Рособоронэкспорт».

11.3. По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2016 у Банка не было дочерних и зависимых организаций.

11.4. По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2016 все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Операции со связанными сторонами на 01.01.2016

В тыс. руб.

| | Материнская компания | Инсайдеры | Прочие связанные стороны |
|------------------------------------|----------------------|-----------|--------------------------|
| Уставный капитал | 87 684 | | |
| Субординированный депозит | 170 000 | | |
| Остатки на расчетных счетах | 4 413 609 | | 54 |
| Обязательства по выплате процентов | 29 029 | | |
| Кредиты выданные | | 291 | |
| Процентные расходы | 194 036 | | |
| Комиссионные доходы | 3 984 | | 671 |
| Процентные доходы | | 38 | |

| | | | |
|---|---------|--|--|
| Чистые отрицательные нереализованные курсовые разницы | 104 015 | | |
|---|---------|--|--|

11.5. По состоянию на 01.01.2015 остаток средств на счетах АО «Рособоронэкспорт» составлял 1 902 255 тыс. руб. или 99,17% от остатка, отраженного по статье 15 формы 0409806, в том числе и субординированный депозит, полученный от АО «Рособоронэкспорт» в сумме 170 000 тыс. руб. Размер начисленных процентов по указанному депозиту в 2014 году составлял 2 101 тыс. руб. Кроме того, процентные расходы по привлеченным средствам АО «Рособоронэкспорт» в 2014 году составили 149 572 тыс. руб. Операционные доходы Банка за 2014 год составили 2 062 тыс. руб. За 2014 год чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 35 970 тыс. руб., чистые расходы от переоценки иностранной валюты составили 7 649 тыс. руб.

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

12.1. Под управленческим персоналом Банка понимается Президент (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместители:

| | 2015 год | 2014 год |
|---|----------|----------|
| Списочная численность персонала Банка (человек) | 54 | 50 |
| Численность управленческого персонала без учета Совета директоров | 6 | 5 |
| Численность Совета директоров без учета сотрудников Банка | 4 | 4 |

12.2. Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом:

| | 2015 год | Доля в общем объеме | 2014 год | Доля в общем объеме |
|--|----------|---------------------------|----------|---------------------------|
| Краткосрочные вознаграждения сотрудникам | 26 442 | 28,09% | 13 125 | 18,56 % |
| Выходные пособия | 300 | 0,32 % | 0 | 0 |
| | 26 742 | 28,41 % | 13 125 | 18,56 % |

12.3. В Банке правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

13. Информация об аудитор

13.1. Аудиторскую проверку деятельности Банка за 2015 год проводило Закрытое акционерное общество «Аудиторская компания «Арт-Аудит», являющееся внешним аудитором Банка с 2006 года. Иные имущественные интересы внешнего аудитора в Банке отсутствуют. Отношения аффилированности между внешним аудитором и Банком отсутствуют.

13.2. Внешний аудитор также оказывает Банку услуги по подтверждению финансовой отчетности в соответствии с МСФО с 2006 года. Доля стоимости этих услуг в общей сумме вознаграждения, выплаченной Банком внешнему аудитору, составляет 40%.

Президент



С.С. Станкуть

Главный бухгалтер – начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности

Е.А. Попова

Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью

68 (шестьдесят) листов

Зам. генерального директора
ЗАО АК «Арт-Аудит»

Данилова Татьяна Альбертовна

