Утвержден " 14 " сентября 20 17 г.

Наблюдательный совет Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»
(орган эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

Протокол № 236
от
" 14 " сентября 20 17 г.

Дата присвоения идентификационного номера Программе биржевых облигаций 21 СЕН 2017 20 1 г.

Идентификационный номер

4	0	3	2	8	7	B	0	0	1	P	0	2	E			

ПАО Московская Биржа
(наименование биржи, присвоившей идентификационный номер Программе биржевых облигаций)

Член Правления
Управляющий директор по фондовому рынку Кузнецова А.В.
(наименование должности и подпись уполномоченного лица биржи, присвоившей идентификационный номер Программе биржевых облигаций)

Печать

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»
(полное фирменное наименование эмитента (наименование для некоммерческой организации))

биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением общей номинальной стоимостью всех выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций серии 001Р, до 50 000 000 000 (Пятидесяти миллиардов) российских рублей включительно или эквивалента этой суммы в иностранной валюте со сроком погашения в дату, которая наступает не позднее 2 548 (Две тысячи пятьсот сорок восьмого) дня с даты начала размещения выпуска биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций, размещаемые по открытой подписке

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки)
(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг, для облигаций и опционов эмитента также указывается срок погашения)

Срок действия программы биржевых облигаций: ***20 лет с даты присвоения ей идентификационного номера.***

Серия программы биржевых облигаций: ***001Р***

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

БИРЖА, ПРИНЯВШАЯ РЕШЕНИЕ О ПРИСВОЕНИИ ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА ПРОГРАММЕ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ, НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ПРИСВОЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА ПРОГРАММЕ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Президент Акционерного общества

«Всероссийский банк развития регионов»		**Д.Р. Маликова**
(наименование должности руководителя эмитента)	(подпись)	(И.О. Фамилия)

Дата " 15 " сентября 2017 г.

Заместитель главного бухгалтера – Начальник Департамента учета и отчетности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов», выполняющий функции главного бухгалтера на основании приказа от 16.12.2016 г. № 03-3/1612/02		**О.Ю. Тимченко**
(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера эмитента)	(подпись)	(И.О. Фамилия)

М.П.

Дата " 15 " сентября 2017 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	8
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	13
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента	13
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	17
1.3. Сведения об оценщике эмитента	19
1.4. Сведения о консультантах эмитента	19
1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	19
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	20
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	20
2.2. Рыночная капитализация эмитента	22
2.3. Обязательства эмитента	22
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	22
2.3.2. Кредитная история эмитента	25
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	25
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	29
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	29
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	30
2.5.1 - 2.5.5. риски в указанных подпунктах не относятся к кредитным организациям	31
2.5.6. Стратегический риск	31
2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	32
2.5.8. Банковские риски	33
2.5.8.1. Кредитный риск	33
2.5.8.2. Страновой риск	35
2.5.8.3. Рыночный риск	35
2.5.8.4. Риск ликвидности	37
2.5.8.5. Операционный риск	39
2.5.8.6. Правовой риск	39
III. Подробная информация об эмитенте	41
3.1. История создания и развитие эмитента	41
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	41
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	42
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	42
3.1.4. Контактная информация	43
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	43
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента	43
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	45
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента	45
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	45
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	46
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	46
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	46
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг	48

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами 3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями 3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями 3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами 3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	48 48 48 50 50
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	50
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	50
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	50
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	51
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента	54
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	56
3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	59
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	67
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	67
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	72
4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	77
4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	77
4.3.2. Финансовые вложения эмитента	77
4.3.3. Нематериальные активы эмитента	78
4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно – технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	80
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	82
4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	93
4.7. Конкуренты эмитента	95
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента.	96
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	96
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	101
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	130
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	132
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	138
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	145
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	146
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	147

VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.	148
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	148
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента	148
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	155
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	155
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций	156
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	163
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	180
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	182
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	182
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	183
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	184
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	186
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	191
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года	191
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово – хозяйственной деятельности эмитента	192
VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения	193
8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг	193
8.2. Форма ценных бумаг	193
8.3. Указание на обязательное централизованное хранение	193
8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)	194
8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)	195
8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее	195
8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)	195
8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)	196
8.8.1. Способ размещения ценных бумаг	196
8.8.2. Срок размещения ценных бумаг	196
8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг	196
8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг	205
8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	205
8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг	205

8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	206
8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	206
8.9.1. Форма погашения облигаций	206
8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций	206
8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	207
8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям	209
8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций	210
8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям	218
8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям	218
8.10. Сведения о приобретении облигаций	221
8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	225
8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)	236
8.12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям	237
8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям	237
8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	237
8.12.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями	237
8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций	237
8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском	237
8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	237
8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	237
8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	238
8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	238
8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах	239
IX. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	242
9.1 Дополнительные сведения об эмитенте	242
9.1.1 Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	242
9.1.2 Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	242
9.1.3 Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	243
9.1.4 Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций	247
9.1.5 Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	250
9.1.6 Сведения о кредитных рейтингах эмитента	265
9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	266
9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	268
9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	268
9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	268

9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	268
9.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	268
9.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями	268
9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	268
9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	269
9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	269
9.7.1. Сведения об объявленных и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента	269
9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	269
9.8. Иные сведения	269
Приложение 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов», подготовленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, за 2014г., 2015г., 2016г., а также за 1 полугодие 2017г.	270
Приложение 2. Годовая консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов», подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2014г., 2015г., 2016г., промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за трехмесячный период по 31 марта 2017 года, промежуточная финансовая отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за шестимесячный период по 30 июня 2017г.	727
Приложение 3. Сведения по пункту 4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	1013

Введение.

Краткая основная информация, приведенная далее в проспекте ценных бумаг, а именно:

а) основные сведения об эмитенте:
Полное фирменное наименование Банка:
на русском языке: ***Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»,***
на английском языке**: *Joint Stock Company «Russian regional development bank».***
Сокращенное фирменное наименование: на русском языке: ***Банк «ВБРР» (АО),***
на английском языке: ***Bank «RRDB» (JSC).***
ИНН: ***7736153344***
ОГРН: ***1027739186914***
место нахождения: ***Российская Федерация, 129594, г.Москва, Сущевский вал, д.65, корп.1***
дата государственной регистрации в Банке России: ***27.03.1996г.***
регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: ***3287 (Генеральная лицензия)***

Банк «ВБРР» (АО) (далее также –Банк , ВБРР, Всероссийский банк развития регионов, Эмитент, Кредитная организация - эмитент) создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от «15» февраля 1996 года (протокол № 1) с наименованиями ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ВСЕРОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ (ВБРР).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от «31» июля 1998 года (протокол № 4) написание полного и сокращенного наименований Банка изменено на Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» и ВБРР соответственно.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от «11» апреля 2002 года (протокол № 17) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменено на ОАО «ВБРР»

В соответствии с решением Внеочередного Общего собрания акционеров от «27» ноября 2014 года (протокол № 50) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» и Банк «ВБРР» (АО) соответственно.

Сегодня ВБРР – динамично развивающаяся кредитная организация, универсальное банковское учреждение, предоставляющее полный комплекс финансовых услуг. Основные акционеры ВБРР – НК «Роснефть» и дочерние общества нефтяной компании. По основным показателям ВБРР относится к числу самых надежных и стабильных отечественных банков. На протяжении последних нескольких лет входит в группу банковских лидеров, чьими поручительствами могут быть обеспечены кредиты Банка России. Все вклады в ВБРР застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

С каждым годом ВБРР закрепляет свои финансовые позиции. Это находит отражение в рейтингах, составляемых специализированными изданиями и рейтинговыми агентствами России. Ведущее мировое рейтинговое агентство Moody's постоянно подтверждает текущие рейтинги ВБРР, включая рейтинг финансовой устойчивости. Агентством отмечены удовлетворительная ликвидность, растущие показатели эффективности, хороший потенциал расширения бизнеса. Рейтинговое агентство АКРА (АО) присвоило ВБРР кредитный рейтинг на уровне АА-(RU) с прогнозом «Стабильный», обусловленный устойчивым бизнес-профилем при сильной позиции по достаточности капитала и высокой диверсификацией операционного дохода.

Всероссийский банк развития регионов является активным участником российского рынка корпоративных облигаций.

Флагманская программа ВБРР – выпуск и обслуживание банковских карт международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide. Банк имеет

собственный процессинговый центр и предлагает своим клиентам новейшие виды банковских продуктов на основе передовых информационных технологий.

ВБРР учитывает особенности бизнеса своих клиентов и предоставляет им гибкий и максимально индивидуальный подход. Визитная карточка банка – высокий профессиональный уровень сотрудников и руководителей всех звеньев. Именно эти факторы легли в основу долговременного сотрудничества ВБРР с крупнейшими российскими компаниями, среди которых Нефтяная компания «Роснефть», ее дочерние общества и контрагенты.

Всероссийский банк развития регионов активно участвует в организации культурных и социальных проектов, а также спортивных мероприятий, спонсорских и благотворительных программ. Банк принимает участие в деятельности общественных и профессиональных организаций , таких как Ассоциация региональных банков России, Ассоциация российских банков и многих других.

основные виды хозяйственной деятельности эмитента:

Целью деятельности Банка является извлечение прибыли.

Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение указанных в предыдущем подпункте привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и 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;

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- осуществление доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещение или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

б) основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

вид, категория (тип): ***биржевые облигации на предъявителя***

Серия: ***Информация о серии будет указана в Условиях выпуска биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций.***

Идентификационные признаки ценных бумаг: ***биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением.***

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Программа или Программа облигаций –Программа биржевых облигаций серии 001Р, первая часть решения о выпуске ценных бумаг, содержащая определяемые общим образом права владельцев биржевых облигаций и иные общие условия для одного или нескольких выпусков биржевых облигаций;

Условия выпуска – Условия выпуска биржевых облигаций в рамках Программы облигаций, вторая часть решения о выпуске ценных бумаг, содержащая конкретные условия отдельного выпуска Биржевых облигаций;

Выпуск – отдельный выпуск биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы;

Биржевая облигация или Биржевая облигация выпуска – биржевая облигация, размещаемая в рамках Выпуска;

Эмитент - Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов».

количество размещаемых ценных бумаг:

Минимальное и максимальное количество Биржевых облигаций отдельного выпуска в условиях Программы не определяется.

Количество Биржевых облигаций выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска.

Биржевые облигации не предполагается размещать траншами.

номинальная стоимость (в случае если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации):

Минимальная и максимальная номинальная стоимость Биржевых облигаций в условиях Программы не определяется.

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

порядок и сроки размещения (дата начала, дата окончания размещения или порядок их определения):

Дата (порядок определения даты), не ранее которой допускается размещение облигаций в рамках программы облигаций и дата (порядок определения даты), не позднее которой допускается размещение облигаций в рамках программы облигаций

Срок (порядок определения срока) размещения Биржевых облигаций в условиях Программы не определяется.

Эмитент Биржевых облигаций и Биржа, осуществившая их допуск к организованным торгам, обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг (далее и ранее – Проспект), любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения такой информации не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

Сообщение о присвоении идентификационного номера Программе и порядке доступа к информации, содержащейся в Программе и Проспекте, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п. 8.11 Проспекта.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения (о включении Биржевых облигаций в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа (далее - Список)) и о присвоении идентификационного номера выпуску Биржевых облигаций, а также порядке доступа к информации, содержащейся в Условиях выпуска, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента и может быть указана в Условиях выпуска. Информация об определенной Эмитентом дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта. Дата начала

размещения Биржевых облигаций устанавливается Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Об определенной дате начала размещения Эмитент уведомляет Биржу и НРД в согласованном порядке.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, которая при этом не была указана в Условиях выпуска, может быть изменена (перенесена) решением единоличного исполнительного органа Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Программой и Проспектом.

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1 (один) день до наступления соответствующей даты.

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Биржевых облигаций, установленной в соответствии с п. 8.4 Условий выпуска (далее – Цена размещения).

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в Публичном акционерном обществе «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ранее и далее – «Биржа», «Московская Биржа», ПАО Московская Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи (далее – Система торгов) в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов Публичного акционерного общества«Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

Адресные заявки на покупку Биржевых облигаций и встречные адресные заявки на продажу Биржевых облигаций подаются с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Моментом заключения сделки по размещению Биржевых облигаций считается момент ее регистрации в системе торгов ПАО Московская Биржа.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД, осуществляющем централизованное хранение Биржевых облигаций, или в ином Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

При этом размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – Конкурс) либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Программой (далее – Формирование книги заявок).

Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

<u>Информация о выбранном порядке размещения будет указана в п. 8.3 Условий выпуска либо раскрыта Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.</u>

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Иные условия приведены в разделе VIII настоящего Проспекта ценных бумаг.

Дата окончания размещения Биржевых облигаций (или порядок определения срока их размещения) будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

цена размещения или порядок ее определения:

Цена или порядок определения цены размещения Биржевых облигаций в условиях Программы не определяется.

Цена размещения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

условия обеспечения (для облигаций с обеспечением): ***обеспечение по Биржевым облигациям не предусмотрено.***

условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг): ***Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.***

в) основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг): вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, количество размещенных ценных бумаг, номинальная стоимость (в случае если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), условия обеспечения (для облигаций с обеспечением), условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг): ***настоящий Проспект ценных бумаг не составляется в отношении размещенных ценных бумаг.***

г) основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, в случае если регистрация проспекта осуществляется в отношении ценных бумаг, размещаемых путем открытой или закрытой подписки:

Полученные в результате размещения Биржевых облигаций в рамках Программы средства будут использованы на расширение активных операций Банка «ВБРР» (АО), в т.ч. на развитие операций кредитования юридических и физических лиц.

Размещение Биржевых облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

д) Иная информация, которую Эмитент посчитает необходимым указать во введении: ***отсутствует.***

"Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления Эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления Эмитента, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.".

Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

Корр.счет № 30101 810 9 00000000 880 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации г. Москва (ГУ Банка России по Центральному федеральному округу)

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор. счета в Банке России, наименование подразд. Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	ПАО Сбербанк	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации г. Москва (ГУ Банка России по ЦФО)	30110810100000000001 30110756100000000026	30109810740000000035 30109756900000001307	НОСТРО
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	Банк ГПБ (АО)	117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1	7744001497	044525823	30101810200000000823 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации г. Москва (ГУ Банка России по ЦФО)	30110810400000006365 30110840700000006365 30110978300000006365	30109810900000006365 30109840200000006365 30109978800000006365	НОСТРО
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	107996, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, д. 9	7750004150	044525060	30101810500000000060 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации г. Москва (ГУ Банка России по ЦФО)	30110810700000000003 30110840600000000005 30110978200000000005	30109810841615012273 30109840141615012273 30109978741615012273	НОСТРО

Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации г. Москва (ГУ Банка России по ЦФО)	30110840900000000006 30110810900000000023 30110978300000000002	30109840655550000247 30109810255550000305 30109978155550000282	НОСТРО
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО АО НРД	Город Москва, улица Спартаковская, дом 12	7702165310	044525505	30105810345250000505 В Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД)	30110840800000000245 30110756800000000245 30110810800001000245 30110810500000000245 30110978100000000037	30109840200000000245 30109756200000000245 30109810200001000245 30109810900000000245 30109978800000000245	НОСТРО

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор. счета в Банке России, наименование подразд. Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9

The Bank of New York Mellon	BNY Mellon	One Wall Street New York, NY 10286 USA	отсутствует	отсутствует	отсутствует	890-061-3882	30114840300000000013	НОСТРО
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	отсутствует	2-7-1 Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8388, Tokyo, Japan	отсутствует	отсутствует	отсутствует	653-0469718	30114392200000000001	НОСТРО
Credit Suisse AG	отсутствует	Paradeplatz 8, 8001 Zurich Switzerland	отсутствует	отсутствует	отсутствует	0835-0863277-33-010	30114756600000000001	НОСТРО
Raiffeisen Bank International AG	RBI AG	Am Stadtpark 9 1030 Vienna, Austria	отсутствует	отсутствует	отсутствует	000.55-047-419 070.55-047-419	30114978400000000005 30114840800000000005	НОСТРО
JPMorgan Chase Bank National Association (London Branch)	JPMorgan Chase Bank NA (London Branch)	25 Bank Street, Canary Wharf, London, E14 5JP	отсутствует	отсутствует	отсутствует	0041176611	30114826200000000001	НОСТРО

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

1.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Эрнст энд Янг»
ИНН:	7709383532
ОГРН:	1027739707203
Место нахождения:	115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр.1
Номер телефона и факса:	(495) 705-97-00, (495) 755-97-01
Адрес электронной почты:	moscow@ru.ey.com.

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента: ***саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)***
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента: ***Российская Федерация, г. Москва***
адрес: ***107031, г.Москва, Петровский пер., д. 8, стр.2***
Отчетный год (годы) из числа последних трех завершенных отчетных лет или иной отчетный период, за который аудитором проводилась независимая проверка отчетности эмитента: ***2014г., 2015г., 2016г.***

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):
- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (РСБУ);
- Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

В случае если аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, дополнительно указывается на это обстоятельство, а также приводится период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, отчетность эмитента за который (которые) проверялась аудитором (аудиторской организацией):
не проводилась

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово –хозяйственной деятельностью эмитента:

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово –хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	***Нет***
предоставление заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово –хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	***Нет***
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	***Нет***

сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	***Таких лиц нет***

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов: ***меры не принимались ввиду отсутствия влияния.***

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:
наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:
Тендер, связанный с выбором аудитора, не проводится (требование Федерального закона №307-ФЗ от 24.12.2008г. «Об аудиторской деятельности» о проведении конкурса для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности на Банк «ВБРР» (АО) не распространяется).
Процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение: ***Выбор аудитора осуществляется в соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах» и Уставом Банка «ВБРР» (АО).***
Общее собрание акционеров Банка «ВБРР» (АО) утверждает аудитора по предложению Наблюдательного совета Банка «ВБРР» (АО). Решение об утверждении аудитора принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций общества, принимающих участие в собрании, принимает решение об утверждении аудитора для проведения аудита общества за текущий год. Выбор аудиторской компании обуславливается ее соответствием требованиям, предъявляемым действующим законодательством к аудиторским организациям.
Выбираемая аудиторская компания не должна быть связана имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий: ***такие работы отсутствуют. В соответствии с Договором, заключенным между Банком и аудитором, аудитором может оказываться дополнительный комплекс услуг, что оформляется дополнительными соглашениями.***

Информация о вознаграждении аудитора:

Последний завершенный отчетный период, за который осуществлялась проверка, наименование аудитора	**Порядок определения размера вознаграждения аудитора**	**Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору (включая НДС)**	**Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги**
1	2	3	4
2016 год	***В соответствии с пп.16 п.16.2 Устава Эмитента порядок определения размера оплаты услуг аудиторской организации отнесен к исключительной компетенции Наблюдательного совета***	***7 476 025,80 руб.***	***Отсутствуют***

1.3. Сведения об оценщике эмитента

В отношении оценщика (оценщиков), привлеченного (привлеченных) эмитентом на основании заключенного договора на проведение оценки для определения рыночной стоимости:

размещаемых ценных бумаг: ***не привлекался;***
имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги: ***не привлекался;***
имущества, являющегося предметом залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением: ***не привлекался;***
имущества, являющегося предметом крупных сделок, иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом эмитента распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев: ***не привлекался.***

1.4. Сведения о консультантах эмитента

В отношении финансового консультанта на рынке ценных бумаг, а также иных лиц, оказывающих эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших проспект ценных бумаг:
Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых приводится в настоящем Проспекте ценных бумаг, и подписавшие настоящий Проспект ценных бумаг, Эмитентом не привлекались.
Иные консультанты Эмитента, раскрытие сведений о которых является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг Эмитента, отсутствуют.

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Лица, подписавшие проспект ценных бумаг:

Президент
Фамилия, имя, отчество: ***Маликова Дина Ринатовна***
Год рождения: ***1975 г.***
Должности данного физического лица: ***Президент***
Основное место работы: ***Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»***

Заместитель главного бухгалтера - Начальник Департамента учета и отчетности, выполняющий функции главного бухгалтера
Фамилия, имя, отчество: ***Тимченко Оксана Юрьевна***
Год рождения: ***1979г.***
Должности данного физического лица: ***Заместитель главного бухгалтера - Начальник Департамента учета и отчетности***
Основное место работы: ***Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»***

Иные лица, подписавшие Проспект ценных бумаг и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела, отсутствуют.

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Приводится динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания каждого завершенного отчетного года и на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг).

Наименование показателя	01.01.2013*	01.01.2014*	01.01.2015*	01.01.2016 *	01.01.2017*	01.07.2017
Уставный капитал, тыс. руб.	***1 174 230***	***1 174 230***	***1 174 230***	***1 174 230***	***10 844 550***	***10 844 550***
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	***5 231 155***	***5 736 422***	***6 907 151***	***9 066 780***	***116 468 677***	***119 606 325***
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	***86 406***	***141 248***	***397 932***	***1 565 945***	***3 509 831***	***2 985 203***
Рентабельность активов, (ROAA, % годовых)	***0,1***	***0,2***	***0,3***	***0,9***	***1,5***	***0,9***
Рентабельность капитала, (ROE,% годовых)	***1,7***	***2,7***	***6,94***	***22,67***	***38,71***	***2,6***
Привлеченные средства, тыс. руб.	***64 602 723***	***76 778 272***	***183 834 075***	***146 856 256***	***196 977 884***	***233 918 680***

** - в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У отчетным периодом Эмитента является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Данные указываются по состоянию за последний календарный день отчетного периода (на отчетную дату).*

<u>Методика расчета:</u>

Собственные средства приведены согласно ф. 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»/ «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (строка «Собственные средства (капитал)»).

Чистая прибыль приведена согласно ф. 0409807 «Отчет о прибылях и убытках»/ «Отчет о финансовых результатах» (строка «Прибыль (убыток) за отчетный период»/ «Прибыль (убыток) после налогообложения»).

Привлеченные средства рассчитаны согласно ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс»:

Привлеченные средства = Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ + Средства кредитных организаций + Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями + Выпущенные долговые обязательства.

Рентабельность активов = (Чистая прибыль) / (Среднехронологическая за год стоимость активов) х 100, где среднехронологическая за год стоимость активов=(стоимость активов на начало годоа+ стоимость активов на конец года)/2

Рентабельность капитала = (Чистая прибыль) / (Собственные средства (капитал) на начало года) х 100

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

В течение 2012–2015 гг. уставный капитал Банка не изменялся и составлял 1 174 230 тыс. руб. В 2016 г. размер уставного капитала был увеличен на 9 670 320 000 рублей за счет вкладов акционеров и составил 10 844 550 000 руб.

За рассматриваемый период произошел рост основных показателей Банка. Собственные средства выросли более, чем 22 раза, в том числе за счет увеличения капитала в 2016 году на 88 млрд. рублей за счет дополнительной эмиссии акций: 9,97 млрд. рублей из этой суммы увеличили уставный капитал, остальное – эмиссионный доход. Также на увеличение регуляторного капитала повлияло включение в состав его источников субординированных займов. Уровень регулятивного капитала Банка является достаточным для покрытия всех видов риска и соответствует требованиям Банка России к достаточности капитала.

По итогам последних пяти завершенных лет Банк показывал положительный финансовый результат. В 2013 г. чистая прибыль увеличилась в 1,6 раза по сравнению с 2012 годом и составила 141,2 млн. руб. По состоянию на 01.01.2015г. чистая прибыли Банка увеличилась на 256,7 млн.руб (на 181,7% по сравнению с 01.01.2014г.), по состоянию на 01.01.2016 - на 1 168 млн. руб. (на 293,5%), по состоянию на 01.01.2017 – на 1 943,9 млн.руб. (на 124% по сравнению с 01.01.2016 г.).

Рассматриваемый период характеризовался значительной доходностью от инвестиций в дочерние и зависимые общества – объем полученных дивидендов в 2013 году составил более 640 млн.руб., в 2014 году – более 288 млн.руб., в 2015 году – 483 млн.руб. В 2016 году Банк вышел из капитала дочернего банка ПАО «Дальневосточный банк». Доход от сделки по продаже составил 1 655 млн.руб.

В течение 2012-2014 гг. Банк активно наращивал объемы привлечения средств на внутреннем рынке, размер привлеченных средств вырос с 64,2 млрд.руб. до 183,8 млрд.руб.(на 184,6%). В 2015 г. произошло балансовое снижение привлеченных средств на 37 млрд. руб. (20%), что обусловлено эффектом от краткосрочного аккумулирования значительного объема средств на счетах основного клиента банка на начало 2015 года. В течение 2016 года привлеченные средства выросли на 50 млрд. руб. по сравнению с 2015 годом. Рост привлеченных средств Банка обусловлен увеличением его клиентской базы, привлечением денежных средств клиентов. Основой фондирования операций Банка являются средства юридических лиц, в том числе кредитных организаций, а также средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Рост валюты баланса более чем на 17 % за 2013 год сформирован ростом депозитов физических лиц (почти на 18%) и остатков на счетах юридических лиц (более чем на 25%). Рост валюты баланса в 2014 году более чем на 120% за год обусловлен ростом остатков на счетах юридических лиц (более чем на 100%). Валюта баланса в течение 2015 года сохранялась на высоком уровне (более 106 млрд. руб.); ресурсная база обеспечивалась в основном значительными объемами остатков на счетах юридических лиц (50 млрд.руб.), депозитов юридических лиц (25 млрд.руб.) и депозитов физических лиц (15,5 млрд.руб.). В 2016 году валюта баланса Банка сохранилась на высоком уровне, ресурсная база обеспечивалась в основном значительными объемами остатков на счетах юридических лиц (71 млрд.руб. в среднехронологическом выражении), депозитов юридических лиц (47 млрд.руб.) и депозитов физических лиц (20 млрд.руб.)

Показатели доходности Банка (рентабельность активов, рентабельность капитала) находятся на приемлемом уровне. Уровень рентабельности активов (ROA) составляет 2,1%, что по мнению Эмитента, соответствует среднему уровню показателя для банковской системы РФ. Снижение уровня рентабельности капитала (ROE) до 6% по сравнению с показателем на конец 2016 г. (38,7%) обусловлено учетом в расчете показателя в 2017 г. увеличенного в конце 2016 г. капитала Эмитента. В течение 2012 – 2016 гг. значение показателя рентабельность активов составляла 0,1 – 1,9% годовых, значение показателя рентабельность капитала - 1,7% - 38,7% годовых.

По итогам 1 полугодия 2017 г. собственные средства (капитал) Банка составили 119,606 млрд. руб. Банк получил чистую прибыль в размере 2, 985 млрд. руб. Значения показателей рентабельность активов и рентабельность капитала составили соответственно 0,9% и 2,6%. Привлеченные средства составили 234 млрд. руб. Увеличение привлеченных средств по сравнению со значением показателя на 01.01.2017 г. произошло за

счет увеличения средств юридических лиц, а также за счет увеличения депозитов физических лиц.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, обыкновенные акции которых допущены к организованным торгам, указывается информация о рыночной капитализации эмитента за пять последних завершенных отчетных лет или за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, с указанием соответствующего организатора торговли и сведений о рыночной капитализации на дату завершения каждого отчетного года и на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Информация в данном пункте не приводится, т.к. акции Эмитента в рассматриваемом периоде не были допущены к организованным торгам.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной задолженности по заемным средствам за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет. Информация приводится в виде таблицы, в которой значения показателей приводятся на дату окончания каждого завершенного отчетного года:

(тыс.руб.)

Показатель	на 01.01.2013*	На 01.01.2014*	На 01.01.2015*	На 01.01.2016*	На 01.01.2017
Общая сумма заемных средств	***64 602 723***	***76 778 272***	***183 834 075***	***146 856 256***	***196 977 884***
Общая сумма просроченной задолженности по заемным средствам	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***

**- в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У отчетным периодом Эмитента является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Данные указываются по состоянию за последний календарный день отчетного периода (на отчетную дату).*

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента (в соответствии с учетной политикой эмитента):

	Показатель	на 01.01.2017*	На 01.07.2017
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации,	***0***	***0***
	в т.ч. просроченная	***0***	***0***
2	Средства кредитных организаций	***19 608 560***	***10 165 277***
	в т.ч. просроченная	***0***	***0***
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	***177 362 197***	***223 751 625***
	в т.ч. просроченная	***0***	***0***
3.1	в том числе вклады физических лиц	***32 592 135***	***46 218 469***
	в т.ч. просроченная	***0***	***0***
4	Выпущенные долговые обязательства	***7 127***	***1 778***

	в т.ч. просроченная	***0***	***0***
	Итого	***196 977 884***	***233 918 680***
	в т.ч. просроченная	***0***	***0***

Информация об общей сумме кредиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за пять последних завершенных отчетных лет

(тыс.руб.)

Показатель	На 01.01.2013*	На 01.01.2014*	На 01.01.2015*	На 01.01.2016*	На 01.01.2017
Общая сумма кредиторской задолженности	***51 986***	***73 353***	***64 825***	***64 752***	***954 843***
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности	***68***	***107***	***135***	***121***	***197***

**- в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У отчетным периодом Эмитента является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Данные указываются по состоянию за последний календарный день отчетного периода (на отчетную дату).*

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента (в соответствии с учетной политикой эмитента):

(тыс.руб.)

	Наименование показателя	На 01.01.2017*	На 01.07.2017
1	2	3	4
1	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	***0***	***0***
	в т.ч. просроченная	***0***	***0***
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	***908***	***12 068***
	в т.ч. просроченная	***0***	***0***
3	Обязательства по прочим операциям	***10 417***	***18 605***
	в т.ч. просроченная	***30***	***28***
4	Расчеты по налогам и сборам	***459 981***	***267 173***
	в т.ч. просроченная	***156***	***0***
5	Расчеты с работниками по оплате	***423 007***	***491 375***
	в т.ч. просроченная	***0***	***0***
6	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	***0***	***2***
	в т.ч. просроченная	***0***	***0***
7	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	***60 008***	***60 917***
	в т.ч. просроченная	***0***	***399***
8	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	***0***	***0***
	в т.ч. просроченная	***0***	***0***
9	Расчеты с прочими кредиторами	***522***	***1 131***
	в т.ч. просроченная	***11***	***0***
	Итого	***954 843***	***851 271***
	в т.ч. просроченная	***197***	***427***

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам,

указываются причины неисполнения соответствующих обязательств и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности.

В рассматриваемом периоде просроченная задолженность по заемным средствам отсутствует.

Просроченная кредиторская задолженность в рассматриваемом периоде представляет собой остаток по закрытому счету ликвидированной организации, излишки в кассе, не востребованные клиентом, НДС. Просроченная задолженность носит технический характер, последствий и санкций для эмитента не несет и списывается по мере истечения срока исковой давности.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности эмитента на 01.07.2017 кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, по каждому такому кредитору указываются:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	***Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»***
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	***ПАО «НК «Роснефть»***
место нахождения юридического лица	***115035, Российская Федерация, Москва, Софийская набережная, д. 26/1***
ИНН юридического лица (если применимо)	***7706107510***
ОГРН юридического лица (если применимо)	***1027700043502***
сумма задолженности	***39 580 402 737,77 руб.***
размер и условия просроченной задолженности	***Задолженность не является просроченной***

доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества, а в случае, когда аффилированное лицо является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту: ***отсутствует.***

доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу: ***ПАО «НК «Роснефть» является аффилированным лицом, доля участия в уставном капитале Эмитента составляет 9,17%, доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу составляет 9,17%.***

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	***Акционерное общество «Современные Технологии Судостроения»***
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	***АО «СТС»***
место нахождения юридического лица	***119071, Российская Федерация, Москва, Малая Калужская, д. 15***
ИНН юридического лица (если применимо)	***7725808905***
ОГРН юридического лица (если применимо)	***5137746065001***
сумма задолженности	***41 216 912 962,10 руб.***
размер и условия просроченной задолженности	***Задолженность не является просроченной***

Не является аффилированным лицом Эмитента.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов (наличии недовзносов в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетные периоды), предшествующих месяцу, в котором утвержден проспект ценных бумаг.

У Банк «ВБРР» (АО) отсутствуют факты невыполнения нормативов обязательных резервов (неуплаты недовзносов в обязательные резервы, неисполнения обязанности по усреднению обязательных резервов), а также наличия штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов за последние 12 месяцев, предшествующих месяцу, в котором утвержден проспект ценных бумаг.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
сентябрь 2016	0	0	0
октябрь 2016	0	0	0
ноябрь 2016	0	0	0
декабрь 2016	0	0	0
январь 2017	0	0	0
февраль 2017	0	0	0
март 2017	0	0	0
апрель 2017	0	0	0
май 2017	0	0	0
июнь 2017	0	0	0
июль 2017	0	0	0
август 2017			

2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних завершенных отчетных лет либо с даты государственной регистрации эмитента в случае, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, и в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными:

В рассматриваемом периоде кредитных договоров и/или договоров займа, в том числе заключенных путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов на дату окончания последнего отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иных существенных кредитных договоров и/или договоров займа, нет.

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Раскрывается информация об общем размере предоставленного эмитентом обеспечения (размере

(сумме) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, в случае, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) с отдельным указанием размера обеспечения, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц:

по состоянию на 1 января 2013 г.*

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения**	***2 631 829 621,43***
2	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения по обязательствам третьих лиц	***2 631 829 621,43***
3	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме залога или поручительства	***0,00***
4	Общий размер обеспечения в форме залога или поручительства, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	***0,00***
5	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	***2 062 434 354,95***
6	Общий размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	***2 062 434 354,95***

по состоянию на 1 января 2014 г.*

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения**	***308 609 725,34***
2	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения по обязательствам третьих лиц	***308 609 725,34***
3	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме залога или поручительства	***0,00***

4	Общий размер обеспечения в форме залога или поручительства, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	***0,00***
5	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	***182 344 123,78***
6	Общий размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	***182 344 123,78***

по состоянию на 1 января 2015 г.*

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения**	***17 513 849,41***
2	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения по обязательствам третьих лиц	***17 513 849,41***
3	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме залога или поручительства	***0,00***
4	Общий размер обеспечения в форме залога или поручительства, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	***0,00***
5	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	***17 513 849,41***
6	Общий размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	***17 513 849,41***

по состоянию на 1 января 2016 г.*

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3

1	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения**	***839 384 469,46***
2	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения по обязательствам третьих лиц	***839 384 469,46***
3	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме залога или поручительства	***0,00***
4	Общий размер обеспечения в форме залога или поручительства, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	***0,00***
5	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	***839 384 469,46***
6	Общий размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	***839 384 469,46***

по состоянию на 1 января 2017 г.*

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения**	***5 938 899 708,73***
2	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения по обязательствам третьих лиц	***5 938 899 708,73***
3	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме залога или поручительства	***0,00***
4	Общий размер обеспечения в форме залога или поручительства, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	***0,00***
5	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	***5 938 899 708,73***
6	Общий размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	***5 938 899 708,73***

по состоянию на 01.07. 2017 г.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя,

		руб.
1	2	3
1	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения**	***10 815 471 816,03***
2	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения по обязательствам третьих лиц	***10 815 471 816,03***
3	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме залога или поручительства	***0,00***
4	Общий размер обеспечения в форме залога или поручительства, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	***0,00***
5	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	***10 815 471 816,03***
6	Общий размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	***10 815 471 816,03***

**- в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У отчетным периодом Эмитента является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Данные указываются по состоянию за последний календарный день отчетного периода (на отчетную дату).*

***В общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения включены резервные аккредитивы, которые по экономическому смыслу представляют собой гарантию, оформленную в виде аккредитива и представляет собой обязательство банка - эмитента по отношению к бенефициару произвести оплату.*

Отдельно раскрывается информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения, с указанием:

Указанные обязательства в рассматриваемом периоде отсутствовали.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Указываются любые соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

Указанные обязательства у Эмитента отсутствуют.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

В случае размещения ценных бумаг путем подписки указываются цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Полученные в результате размещения Биржевых облигаций в рамках Программы средства будут использованы на расширение активных операций Банка «ВБРР» (АО), в т.ч. на развитие операций кредитования юридических и физических лиц.

Размещение Биржевых облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить нижеприведенные факторы. Каждый из этих факторов может оказать существенное неблагоприятное воздействие на деятельность и финансовое положение Эмитента.

Инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в ценные бумаги Эмитента исключительно на основании приведенной в данном пункте информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств.

Описывается политика эмитента в области управления рисками

Основными целями организации системы управления рисками Банка являются:
- реализация стратегии развития Банка;
- поддержание финансовой устойчивости;
- защита интересов акционеров, участников, кредиторов и клиентов Банка.

Система управления рисками Банка основана на реализации пруденциальных требований Банка России, а также способности Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Банк продолжает развитие интегрированной системы управления рисками и капиталом, принимая во внимание как современные международные инструменты обеспечения финансовой устойчивости и управления, так и соответствие требованиям органов государственного регулирования.

Стратегия развития Банка на качественном уровне подтверждает общие принципы обеспечения независимого риск-менеджмента, определяет основные цели развития по системе управления рисками и внутренним процедурам оценки достаточности капитала в целом, а также по методологии оценки и инструментам управления по отдельным видам рисков. Стратегия определяет структуру принимаемых рисков, и при расширении масштабов бизнеса Банка предусматривает сохранение политик управления по видам рисков.

Умеренно консервативная политика Банка по управлению рисками позволяет обеспечивать финансовую устойчивость и в периоды нестабильной экономической конъюнктуры, и в кризисных условиях, а также балансировать соотношение риск-доходность в зоне умеренных рисков. Приоритетами Банка являются соблюдение обязательных нормативов Банка России и обеспечение высокого уровня ликвидности, соответствующего потребностям проведения клиентских расчетных операций. При этом Банк придерживается консервативной политики при проведении операций с финансовыми инструментами в высокорисковых сегментах.

Банк принимает риски на плановой и контролируемой основе, с осуществлением предварительной риск-экспертизы и последующим мониторингом рисковых экспозиций. В рамках осуществления регулярных процедур стресс-тестирования осуществляется анализ влияния на Банк чрезвычайных сценариев развития событий. Кроме того, в периоды напряженной рыночной конъюнктуры вводятся процедуры дополнительного мониторинга и анализа портфелей и позиций с информированием органов управления Банка для принятия решений о необходимости корректировки стратегии по управлению рисками и капиталом, а также планов по соответствующему направлению бизнеса или деятельности Банка в целом.

Иная информация по управлению рисками Эмитента приведена в п.5.4. настоящего

Проспекта ценных бумаг.

2.5.1. Отраслевые риски

Эмитент, являясь кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпункте 2.5.1 пункта 2.5 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П) приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг в п. 2.5.8 Проспекта ценных бумаг.

2.5.2. Страновые и региональные риски

Эмитент, являясь кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпункте 2.5.2 пункта 2.5 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П), приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг в п. 2.5.8 Проспекта ценных бумаг.

2.5.3. Финансовые риски

Эмитент, являясь кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпункте 2.5.3 пункта 2.5 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П), приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг в п. 2.5.8 Проспекта ценных бумаг.

2.5.4. Правовые риски

Эмитент, являясь кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпункте 2.5.4 пункта 2.5 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П), приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг в п. 2.5.8 Проспекта ценных бумаг.

2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Эмитент, являясь кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпункте 2.5.5 пункта 2.5 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П), приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг в п. 2.5.8 Проспекта ценных бумаг.

2.5.6. Стратегический риск

Стратегический риск – вид риска, связанный с неблагоприятным изменением результатов деятельности Эмитента вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности учитывать изменения внешних факторов.

Эмитентом используются следующие методы управления и контроля за стратегическим риском:

- утверждение Наблюдательным Советом Эмитента стратегии развития на среднесрочный и долгосрочный период;

- определение Наблюдательным советом Эмитента приоритетных направлений деятельности;

- утверждение Наблюдательным советом Эмитента годовых бизнес планов;

- контроль Наблюдательного совета Эмитента за деятельностью Эмитента в части соблюдения им нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в области управления рисками Эмитента, в том числе при рассмотрении Наблюдательным советом отчетов Президента и Правления о текущих результатах деятельности Эмитента,

ходе выполнения планов стратегического планирования;

- утверждение Наблюдательным советом эмитента плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Эмитента, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Эмитента в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- утверждение Правлением и своевременное внесение изменений в политики Эмитента, а также ежегодное утверждение основных направлений политик Эмитента на текущий год с последующим предоставлением отчета о выполнении;

- ежеквартальные, ежегодные отчеты о результатах выполнения бюджета доходов и расходов, анализ предоставленной информации, в т.ч. в динамике по сравнению с предыдущими периодами;

- анализ конкурентоспособности спектра, качества и стоимости предлагаемых Эмитентом услуг на рынке, своевременное реагирование на действия конкурентов;

- анализ внешних и внутренних изменений условий функционирования Эмитента, которые могут оказать влияние на стратегию его деятельности; своевременное реагирование на общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития, на изменения конъюнктуры в финансовом и нефинансовом секторе, в том числе спроса на продукты и услуги Эмитента;

- классификация позиций, подвергающихся стратегическому риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

- использование методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации деятельности Эмитента, подвергающейся стратегическому риску (включая базовый и негативный сценарии развития), и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения стратегического развития Эмитента;

- разработка планов мероприятий на случаи непредвиденного изменения условий деятельности Эмитента;

- регулярный мониторинг рыночных позиций Эмитента и степени достижения стратегических целей.

2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Описываются риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

- текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент:

В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность, в связи с чем, риски, связанные с текущими судебными процессами, которые смогут значимым образом отразиться на основной хозяйственной деятельности Эмитента, отсутствуют.

- отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются.

Риск, связанный с отсутствием возможности продления действия лицензий на ведение банковской деятельности, а также деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг и лицензии на деятельность в отношении шифровальных (криптографических) средств незначителен, поскольку лицензии Банка на осуществление указанных видов деятельности выданы без ограничения срока действия.

Риск, связанный с отсутствием возможности продления действия лицензий с ограниченным сроком действия, также является незначительным, поскольку Банк соблюдает все необходимые нормативы и требования, предусмотренные действующим

законодательством, а также предполагает осуществлять все необходимые действия для продления срока вышеуказанных лицензий

У Эмитента отсутствуют объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

- возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:

Риск, связанный с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Эмитента, оценивается как незначительный.

- возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента:

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, основанной на многолетних результатах его деятельности, имеет стабильное число клиентов. В связи с этим риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от всех операций Эмитента, минимальны.

2.5.8. Банковские риски

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

В Банке сформирована система управления рисками, целью которой является обеспечение стратегической и текущей финансовой устойчивости Банка, приемлемого уровня рисков, исходя из склонности к риску, и достаточности капитала, необходимого для покрытия рисков и обеспечения непрерывности его деятельности.

Ключевые принципы управления рисками, а также цели и задачи системы управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

2.5.8.1. Кредитный риск

Кредитный риск – вид риска, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования и операциям кредитного характера.

В целях управления кредитными рисками Банком утвержден Порядок управления кредитным риском, устанавливающий единые требования к организации бизнес-процесса управления кредитными рисками, включая требования по установлению и соблюдению лимитов кредитного риска.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

– Идентификация кредитных рисков;

– Независимый анализ и оценка кредитных рисков;

– Разработка и проведение мероприятий по ограничению, снижению и предупреждению кредитного риска;

– Мониторинг уровня принятых Банком рисков, контроль соблюдения установленных процедур идентификации и оценки, мониторинга кредитных рисков, соблюдения лимитов кредитного риска и условий проведения операций, подверженных кредитному риску;

– Составление и анализ отчетности об уровне кредитных рисков Банка;

– Оптимизация процедур идентификации, оценки, мониторинга уровня кредитного риска.

Идентификация и оценка кредитного риска осуществляется в целом по Банку, на портфельном уровне и на уровне отдельных контрагентов и групп контрагентов. По итогам

проведения комплексной оценки кредитоспособности контрагента на основании всестороннего анализа его финансового состояния, текущих и прогнозных денежных потоков, прочих внешних и внутренних факторов, контрагенты относятся к определенным категориям риска.

Ограничение уровня кредитных рисков реализуется посредством применения системы лимитов риска, а также разграничения на разных уровнях управления Банка полномочий по установлению лимитов риска и осуществлению операций, подверженных кредитному риску, а также совершения операций с условием соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России.

Действующая в Банке система лимитов, предусматривает распределение активов Банка по видам банковской деятельности, установление и актуализацию лимитов на контрагентов и т.д. Установление лимитов риска происходит в соответствии со стандартной процедурой, зафиксированной внутренними документами Банка, в соответствии с полномочиями коллегиальных органов управления: Правления Банка, Кредитного комитета, Малого кредитного комитета, Кредитных комитетов филиалов Банка. В Банке определены функции органов управления и должностных лиц, принимающих кредитные решения: Наблюдательный Совет, Президент Банка, Правление Банка, Кредитный Комитет, Малый кредитный комитет, Кредитные комитеты филиалов Банка, должностные лица, наделенные полномочиями на принятие кредитных решений в рамках персональных лимитов. В функции профильных комитетов входит рассмотрение и вынесение на утверждение Правления банка кредитной политики; координация работы по реализации кредитной политики Банка; санкционирование кредитных решений в рамках полномочий, установленных Правлением Банка; мониторинг кредитного риска Банка; управление проблемными активами.

В Банке разработана и функционирует процедура контроля кредитного качества на основе системы сигналов раннего предупреждения с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов.

Строго соблюдая пруденциальные требования Банка России, Эмитент создает свою модель и систему управления рисками банковской деятельности, позволяющую идентифицировать, анализировать, рассчитывать и контролировать риски по банковским операциям.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций банка;

- экспертная оценка факторов кредитного риска в отношении контрагента и анализ обеспечения по кредитным операциям;

- мониторинг кредитного портфеля;

- система лимитов кредитного риска;

- разграничение полномочий участников системы управления кредитными рисками.

Банк использует следующие методы по снижению возможных потерь при реализации кредитных рисков:

- ***получение ликвидного обеспечения;***
- ***осуществление мониторинга факторов кредитного риска контрагентов и состояния обеспечения;***
- ***страхование предмета залога в пользу Банка.***

Действие механизма управления кредитным риском основано на распределении полномочий и ответственности между подразделениями и коллегиальными органами управления Банка. Клиентские, кредитные подразделения, идентифицируют факторы риска контрагентов-участников сделки и в целом проекта, готовят предложения по установлению размера и срока лимита кредитного риска на контрагентов, по величине и виду возможного обеспечения сделок. Департамент рисков и другие экспертные подразделения выносят независимую оценку относительно влияния факторов кредитного риска на уровень риска контрагента и в целом сделки, а Коллегиальный орган принимает решение о величине и срочности устанавливаемых лимитов, приемлемости условий сделки для Банка и возможности реализации или отклонении кредитного проекта.

Подразделение, работающее на финансовых рынках, выступает инициатором установления лимитов относительно контрагентов и видов сделок на финансовых рынках

путем направления заявок на установление лимитов в Департамент рисков. На основании данных заявок Департамент рисков при согласовании с другими экспертными подразделениями готовит материалы на рассмотрение и решение соответствующих вопросов Коллегиальным органом.

Кроме того, ежегодно Банком пересматривается, актуализируется Кредитная политика, содержащая основные подходы Банка к деятельности, подверженной кредитному риску, модели оценки кредитных рисков, программы действий в случае реализации кредитных рисков.

2.5.8.2. Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами 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).

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации и подвержен влиянию связанных с этим страновых рисков. У Банка нет представительств и филиалов, зарегистрированных на территории иностранных государств, поэтому для него наиболее существенное значение имеют риски, связанные с Российской Федерации. С целью минимизации страновых рисков, Банк придерживается консервативной политики при совершении кредитных операций с контрагентами-нерезидентами Российской Федерации. Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на иностранных контрагентов принимается только после специального анализа.

Основные страновые риски, присущие Российской Федерации, принимаемые Эмитентом и в равной степени влияющие на деятельность его основных конкурентов:

• зависимость экономики РФ от состояния мировой экономики, колебаний цен на энергоресурсы, деловой активности в других странах, доверия иностранных инвесторов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем адекватного лимитирования вложений в высоковолатильные финансовые инструменты и поддержания резервов высоколиквидных активов;

• санкционное давление на экономику, приводящее к усилению структурных рисков в финансовом и промышленном секторе страны. При этом следует отметить, что высокий уровень поддержки банковского сектора со стороны финансовых властей, а также собственные действия Банка позволяли и позволяют нивелировать влияние указанного фактора;

• структурная слабость экономики, проявляющаяся в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов;

• географические особенности Российской Федерации, обуславливающие различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью учитывать разницу во времени. Указанные особенности не оказывают существенного влияния на деятельность Банка.

2.5.8.3. Рыночный риск

Рыночный риск – вид риска, связанный с потерями Банка «ВБРР» (АО) вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы. Включает валютный, фондовый, процентный и товарный риски.

В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая ежедневные анализ, контроль и отчетность о рисках и исполнении лимитов Руководству Банка. Выработка основных подходов и методов управления рыночными рисками относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) Эмитента. При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями,

установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние модели, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

а) Фондовый риск

Фондовый риск – вид риска, связанный с потерями Банка в результате неблагоприятного изменения стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Источником фондового риска являются операции со следующими фондовыми инструментами:

- *обыкновенные акции;*
- *депозитарные расписки;*
- *конвертируемые ценные бумаги (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции;*
- *производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, а также фондовый индекс.*

Банк придерживается консервативной политики в отношении сделок с фондовыми инструментами и не осуществляет соответствующих операций.

б) Валютный риск

Валютный риск – риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов и (или) учетных цен на драгоценные металлы на финансовое положение и потоки денежных средств Банка.

Банк проводит умеренно-консервативную политику по управлению валютным риском, с поддержанием минимальных уровней открытых валютных позиций.

К процедурам по управлению валютным риском, предотвращающим и ограничивающим/снижающим возможные потери (ограничение величины валютной рисковой экспозиции или потенциала валютного риска), относятся:

- *анализ информации об операциях, несущих валютный риск, и структуры валютных позиций;*
- *формирование системы риск-ориентированных ограничений, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;*
- *формирование системы лимитов валютного риска;*
- *хеджирование валютных позиций;*
- *тарификация, ценообразование по конверсионным операциям;*
- *регламентация и стандартизация процессов проведения операций в иностранной валюте и драгоценных металлах.*

в) Процентный риск

Процентный риск – риск, связанный с ухудшением финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходности, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Используемые Банком методы измерения процентного риска охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым операциям и сделкам.

Для измерения процентного риска Банк использует метод дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств).

Для целей эффективного управления процентным риском разработана система внутренних отчетов и лимитов, предназначенных для целей информирования органов управления Банка и принятия управленческих решений.

Составление отчетов и контроль лимитов (общих лимитов процентного риска) осуществляется на регулярной основе.

Банк применяет следующие меры по ограничению процентного риска:

- синхронизация сроков и объемов погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- синхронизация сроков и объемов погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- управление конфигурацией трансфертной кривой, определяющей зависимость ставок от срочности;

- ценообразование с учетом наличия встроенных опционов в банковские инструменты, чувствительных к изменению процентных ставок.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и собственные средства (капитал) производится как в целом в рублевом эквиваленте, так и в разрезе видов валют.

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением процентных ставок, как в отношении торгового портфеля, так и по Банку в целом (так называемой, «банковской книге» или «банковскому портфелю»). Колебания процентных ставок могут, как повышать, так и снижать уровень процентной маржи Банка, приводя к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

На регулярной основе Банк осуществляет стресс-тестирование, в рамках которого, рассматривается базовый бизнес-сценарий, негативный и максимально-негативные сценарии.

Оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка осуществляется по каждому выбранному сценарию развития и определяется как абсолютный размер влияния на финансовый результат Банка.

Банк осуществляет дополнительные мероприятия в области управления процентным риском:

-мониторинг и прогноз динамики процентных ставок;

- структурно-стоимостной анализ текущих и планируемых сделок;

- управление структурой процентных процентных активов и пассивов, в том числе их дюрацией;

- установление лимитов, направленных на ограничение процентного риска.

г) Товарный риск

Товарный риск – вид риска, связанный с потерями Банка «ВБРР» (АО) в результате неблагоприятного изменения цен товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и стоимости производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

Банк придерживается консервативной политики при проведении операций с товарами и производными финансовыми инструментами на товарные активы: объем соответствующих операций носит несущественный характер.

При этом основными методами оценки риска является расчет товарного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

2.5.8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, связанный с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

С целью ограничения риска ликвидности Банк диверсифицирует источники финансирования. Банк осуществляет управление активами и пассивами на постоянной основе с использованием ежедневного мониторинга будущих денежных потоков, учитывая характеристики ликвидности отдельных позиций, такие как рыночная ликвидность, стабильность, риски отзыва и досрочного погашения, а также наличие ликвидного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Депозитная политика Банка направлена на привлечение оптимального по срокам и валютам объема денежных ресурсов, необходимого для работы Банка, при условии обеспечения минимального уровня издержек.

Банк постоянно проводит работу по расширению инструментов и возможностей оперативного привлечения ресурсов, в том числе от Банка России в рамках реализуемой Банком России программы рефинансирования кредитных организаций.

Управление ликвидностью Банка направлено на обеспечение непрерывности деятельности, сохранение платежеспособности и соблюдение требований, установленных Банком России.

Комплексная система управления риском ликвидности координирует управление всеми рисками в рамках расчетных операций, включая правовой, кредитный, операционный и регуляторный риски.

Контроль риска ликвидности Банка включает:

- *использование системы внутренних структурных лимитов по управлению ликвидностью, контроль за их соблюдением;*
- *анализ разрывов активов и пассивов по срокам (GAP-анализ);*
- *ежедневный расчет текущей платежной и валютной позиций Банка, контроль состояния мгновенной, текущей и срочной ликвидности в режиме реального времени и в перспективе;*
- *ежедневный расчет установленных Банком России обязательных нормативов, а также прогнозирование их значений;*
- *регулярное стресс-тестирование риска ликвидности, включающее проработку комплекса мер по оптимизации ликвидности по возможным неблагоприятным сценариям;*
- *планирование обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности, обеспечивающее эффективные механизмы раннего реагирования на реализацию рисков.*

Помимо анализа ликвидности, в рамках основного сценария, предусмотренного бизнес-планом Банка, осуществляется стресс-тестирование с целью оценки потенциального воздействия на деятельность Банка стресс-факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным негативным событиям.

Целями стресс-тестирования при управлении риском ликвидности являются:

- *оценка дефицита/избытка ликвидности;*
- *оценка возможных финансовых потерь Банка в случае возникновения исключительных, но возможных негативных событий (кризис ликвидности) и способности Банка компенсировать возможные убытки;*
- *информирование органов управления Банка о возможных финансовых, репутационных потерях, потерях в виде нарушения непрерывности деятельности;*
- *формирование комплекса мер для снижения риска в текущей ситуации и выработка мер по управлению ликвидностью на случаи реализации риска ликвидности и предотвращения нарушения непрерывности деятельности.*

В случае угрозы потери ликвидности, а также повышения вероятности реализации стресс-сценариев формируется мобилизационный план по восстановлению ликвидности.

Банком разработаны мероприятия по мобилизации ликвидности, которые могут быть сгруппированы в Базовый план мобилизации ликвидности.

Банк управляет ликвидной позицией с учетом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счет формирования портфеля высоколиквидных активов, в объеме, достаточном для покрытия рисков по базовому и стресс-сценариям динамики ликвидной позиции.

Комплекс вышеуказанных мер образует систему управления риском ликвидности, которая направлена на создание сбалансированной по срокам и валютам структуры активов и пассивов, в которых Банк осуществляет расчеты или имеет обязательства и требования.

Система управления риском ликвидности подразумевает безусловный приоритет ликвидности над доходностью.

2.5.8.5. Операционный риск

Операционный риск – вид риска, связанный с потерями Банка в результате несоответствия характеру и масштабам ее деятельности и (или) требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками 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.

Банк регулярно проводит работу по выявлению, оценке и мониторингу операционных рисков, возникающих в процессе операционной деятельности, обнаружению и устранению источников риска. В Банке функционирует и постоянно совершенствуется система сбора и анализа информации, необходимой для оценки операционных рисков Банка. Она включает в том числе и соответствующие базы данных по операционным потерям и событиям, связанным с операционными рисками.

Подверженность операционному риску минимизируется с помощью стандартизации банковских процедур, страхования, передачи части процессов на аутсорсинг, совершенствования качества корпоративного управления и информационно-технических систем, включая разработку процедур по действию в чрезвычайных или нештатных ситуациях.

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

<u>Передача потерь от реализации операционного риска.</u>

Передача возможных негативных последствий от реализации операционного риска третьим лицам в случае, когда операционного риска невозможно избежать, принятие операционного риска не является допустимым, а реализация Банком мер по минимизации операционного риска не является экономически обоснованной. Основными способами передачи операционного риска для Банка являются страхование и/или передача связанных с операционным риском объектов, таких как материальные ресурсы, информационные активы и т.п. третьим лицам (аутсорсинг).

<u>Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску.</u>

Отказ от вида деятельности производится в случае, когда величина возможных потерь Банка от реализации операционного риска является критической для Банка и/или приводится к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной.

<u>Минимизация потерь от реализации операционного риска.</u>

Ограничение (минимизация) операционных рисков заключается в разработке и применении средств контроля, направленных на снижение вероятности наступления рисковых событий и (или) на уменьшение размера возможных потерь. Производится в случае, когда стоимость мер по минимизации потерь Банка от выявленного операционного риска.

2.5.8.6. Правовой риск

Правовой риск – вид риска, связанный с потерями Банка вследствие:

- ***нарушения Банком и (или) контрагентами условий заключенных договоров;***
- ***несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов;***
- ***допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в т.ч. при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);***

– *несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);*

– *нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов;*

– *нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией иных государств.*

Управление правовым риском включает комплексную юридическую экспертизу и постоянную правовую поддержку деятельности Банка Юридическим департаментом, а также реализацию комплекса мероприятий, направленных на повышение эффективности правовой деятельности.

В целях управления правовым риском осуществляется:

– *мониторинг изменений законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах;*

– *правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующим нормативным правовым актам;*

– *контроль за соблюдением контрагентами Банка договорной дисциплины, претензионная работа;*

– *регулярный анализ результатов рассмотрения спорных вопросов с участием Банка в судебных органах; изучение арбитражной практики, анализ и обобщение правовых позиций надзорных органов по вопросам, связанным с минимизацией правового риска;*

– *развитие и распространение в практике Банка стандартных (типовых) форм договоров.*

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента:
на русском языке: Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»
на английском языке: Joint Stock Company «Russian regional development bank»

Дата введения действующего полного фирменного наименования: ***17.03.2015***

Сокращенное фирменное наименование эмитента:
на русском языке: Банк «ВБРР» (АО)
на английском языке: Bank «RRDB» (JSC)

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: ***17.03.2015***

Полное или сокращенное фирменное наименование эмитента (наименование для некоммерческой организации) является схожим с наименованием другого юридического лица.

Банк «ВБРР» (АО) не располагает информацией о наличии схожего с его наименованием (полным или сокращенным фирменным) другого юридического лица.

Статьей 7 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. №3951-1 устанавливается, что ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением получившего от Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России) лицензию на совершение банковских операций, не может использовать в своем наименовании слово «банк» или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций.

Сведения об эмитенте, в том числе о его наименовании (полном фирменном и сокращенном фирменном) внесены в Книгу регистрации кредитных организаций. Банк России осуществляет проверку соблюдения требований, установленных федеральными законами, в том числе проверку отсутствия идентичных наименований иных кредитных организаций в Книге государственной регистрации кредитных организаций, устанавливает возможность использования кредитной организацией предполагаемого наименования (полного фирменного и сокращенного фирменного) на основании Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

В соответствии с действующим законодательством идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и основной государственный регистрационный номер (ОГРН), согласно порядка их присвоения, являются индивидуальными для каждого юридического лица.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) Эмитента: ***1027739186914***
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) Эмитента: ***7736153344***

Фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения

1	2	3	4
17.03.2015	Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	ОАО «ВБРР»	Федеральный закон «О внесении изменений и В главу 4 части первой гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» №99-ФЗ от 05.05.2014 Общее собрание акционеров 27.11.2014, протокол №50 от 01.12.2014
21.05.2002	Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	ВБРР	Федеральный закон «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» № 120-ФЗ от 07.08.2001 года; Протокол Общего собрания акционеров от 11.04.2002 г. № 17
18.05.1999	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ВСЕРОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ	ВБРР	Протокол Общего собрания акционеров от 31.07.1998 г. № 4

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер юридического лица	1027739186914
Дата внесения записи о юридическои лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц	12.09.2002г.
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве
Дата государственной регистрации и наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица	Зарегистрировано Банком России 27.03.1996г. (кредитная организация - эмитент зарегистрирована до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»)
Номер государственной регистрации юридического лица	Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: 3287

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Срок, до которого эмитент будет существовать: ***Эмитент создан на неопределенный срок.***

Краткое описание истории создания и развития эмитента. Цели создания эмитента, миссия эмитента (при наличии) и иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента.

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)) был создан при активном государственном участии.

Статус Банка определен постановлением Правительства РФ N905 от 7 сентября 1995 г. «О создании Всероссийского банка развития регионов». 27 марта 1996 г. Банк «ВБРР» (АО) зарегистрирован Банком России.

17 июля 2000 г. акционером и стратегическим партнером Банка стало Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть», крупнейшая в мире по объему доказанных запасов нефти публичная нефтяная компания. С этого времени и по настоящий момент Банк «ВБРР» (АО) является опорным расчетным банком Группы Компаний ПАО «НК «Роснефть». В настоящее время ПАО «НК «Роснефть» совместно с Обществами Группы ПАО «Оренбургнефть», АО «Самотлорнефтегаз», ООО «РН-Уватнефтегаз», «РН-Няганьнефтегаз» владеет 98,34% уставного капитала Банка.

Банк «ВБРР» (АО) является универсальным кредитным учреждением, предоставляющим полный комплекс финансовых услуг. По балансовым показателям Банк «ВБРР» (АО) относится к числу наиболее надежных и стабильных отечественных банков.

Целью создания Эмитента является извлечение прибыли.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	***Российская Федерация, 129 594, г. Москва, Сущевский вал, д.65, корп. 1***
Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	***Российская Федерация, 129 594, г. Москва, Сущевский вал, д.65, корп. 1***
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	***Российская Федерация, 129 594, г. Москва, Сущевский вал, д.65, корп. 1***
Номер телефона, факса:	***(495) 933-03-43 (тел.)*** ***(495) 933-03-44 (факс)***
Адрес электронной почты:	***BANK@VBRR.RU***
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	***http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=612;*** ***https://www.vbrr.ru/***

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Специальное подразделение по работе с акционерами и инвесторами Эмитента на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7736153344

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Указываются наименования, даты открытия, места нахождения всех филиалов и представительств

эмитента, а также фамилии, имена и отчества (если имеются) руководителей всех филиалов и представительств эмитента, а также сроки действия выданных им эмитентом доверенностей:

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	**Филиал Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» в г. Краснодаре**
Дата открытия	01.11.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 350063, город Краснодар, ул. Орджоникидзе, д. 13/1
Телефон	(861) 274-45-20; (861) 262-96-08
ФИО руководителя	Гуржий Татьяна Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	19.12.2014г. - 31.12.2017г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	**Филиал Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» в г. Санкт-Петербурге**
Дата открытия	30.08.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д.69-71, лит.А
Телефон	(812) 610-41-70
ФИО руководителя	Лойко Валентина Александровна
Срок действия доверенности руководителя	07.06.2017г.-31.12.2019г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	**Нефтеюганский филиал Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»**
Дата открытия	21.09.2005г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 628309, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра г. Нефтеюганск, микрорайон 2, дом 24
Телефон	(3463) 23-78-01
ФИО руководителя	Осипова Евгения Васильевна

Срок действия доверенности руководителя	19.12.2014г. - 31.12.2017г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	**Самарский филиал Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»**
Дата открытия	12.09.2007г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 443096, г. Самара, ул. Осипенко, д.11
Телефон	(846) 276-07-78
ФИО руководителя	Некипелова Ирина Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	19.12.2014г. - 31.12.2017г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	**Филиал Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» в г. Новосибирске**
Дата открытия	09.07.2014г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 630132, г.Новосибирск, ул. Красноярская, дом 40
Телефон	(383) 230-22-01
ФИО руководителя	Савиных Виктор Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	03.03.2016г. - 31.12.2018г.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

ОКВЭД:
Основной вид деятельности: 64.19 Денежное посредничество прочее
Дополнительный вид деятельности: 66.19 Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения.

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

В соответствии с пунктом 3.2.6 Приложения 2 к Положению Банка России от 30.12.2014 года № 454-П «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в Проспект биржевых облигаций по данному пункту не

включается.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

В соответствии с пунктом 3.2.6 Приложения 2 к Положению Банка России от 30.12.2014 года № 454-П «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в Проспект биржевых облигаций по данному пункту не включается.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

В соответствии с пунктом 3.2.6 Приложения 2 к Положению Банка России от 30.12.2014 года № 454-П «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в Проспект биржевых облигаций по данному пункту не включается.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация (указывается по каждой лицензии, на основании которых действует кредитная организация)***:***

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	3287
Дата получения	27.03.2015
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия)	Лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов
Номер лицензии	3287
Дата получения	27.03.2015
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-03794-100000
Дата получения	13.12.2000г.
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-03855-010000
Дата получения	13.12.2000г.
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-04665-000100
Дата получения	25.01.2001г.
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-13676-001000
Дата получения	22.05.2012г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия)	Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии	Регистрационный номер 29673
Дата получения	09.03.2017
Орган, выдавший лицензию	УФСБ по городу Москве и Московской области
Срок действия лицензии	до 09.03.2022г.
Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия)	Лицензия 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, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица и индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии	ЛСЗ 001099 Регистрационный номер 14327 Н
Дата получения	29.05.2015г.

Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Иные лицензии (в т.ч. на осуществление страховой деятельности, деятельности акционерного инвестиционного фонда) у Эмитента отсутствуют.

Прогноз Эмитента относительно вероятности продления срока действия указанных лицензий позитивный.

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

Эмитенты, являющиеся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами, специализированными обществами, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2 - 3.2.4 настоящего пункта, раскрывают сведения, предусмотренные настоящим подпунктом.

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами: ***не применимо к Эмитенту.***

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями: ***не применимо к Эмитенту.***

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями:

Основными направлениями деятельности Банка «ВБРР» (АО) являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк ориентируется на обслуживание крупных корпоративных клиентов и их персонала, прежде всего предприятий топливно-энергетического комплекса Российской Федерации. Ключевым партнером банка является ПАО «НК «Роснефть».

Приоритетным направлением деятельности Банка «ВБРР» (АО) являются предоставление банковских услуг ПАО «НК «Роснефть» и ее дочерним компаниям, кредитование сотрудников корпоративных клиентов, развитие современных банковских продуктов и технологий.

Начиная с 26 января 2005 г., Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк выпускает и обслуживает банковские карты международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide, имеет собственный процессинговый центр и предлагает своим клиентам новейшие виды банковских продуктов на основе передовых информационных технологий.

Наиболее весомые доли в доходах Банка составляют проценты по кредитам юридическим лицам, доходы по ценным бумагам, комиссионные доходы и доходы от операций на денежном рынке:

Статьи доходов	2012	2013	2014	2015	2016	1 полугодие 2017
% по кредитам юрлицам	25,2%	12,2%	15,0%	20,2%	23,9%	35,4%
% по кредитам физлицам	9,4%	11,3%	14,7%	8,8%	6,4%	4,9%
% средствам размещенным в банках	4,5%	2,6%	5,4%	28,2%	31,7%	31,5%
Доходы по ценным бумагами	24,6%	28,0%	24,2%	19,1%	11,7%	13,5%
Доходы от операций с инвалютой	3,1%	8,4%	7,3%	1,9%	2,3%	1,4%
Комиссионные доходы	30,1%	27,4%	29,0%	17,1%	13,9%	12,1%

Доходы от участия в капитале прочих лиц	2,6%	9,3%	3,8%	3,3%	7,9%	0,0%
Прочие доходы	0,5%	0,8%	0,6%	1,5%	2,1%	0,5%
ИТОГО	**100,0%**	**100,0%**	**100,0%**	**100,0%**	**100,0%**	**100,0%**

В период с 2013 г. по 1 полугодие 2017г. в Банке наблюдается устойчивый рост доли доходов от кредитных операций с юридическими лицами (с 12,2% до 35,4% от общего объема доходов Банка), что обусловлено динамичным ростом объемов кредитования корпоративных клиентов. Этим же обусловлено снижение доли доходов от операций с ценными бумагами – объем портфеля ценных бумаг практически стабилен, или показывает рост менее высокими темпами по сравнению с корпоративным кредитным портфелем.

Значительный рост доли доходов в виде процентов от размещенных средств в банках в период с 2014г. по 1 полугодие 2017 г. (с 5,4% до 31,5%) обусловлен увеличением роли Банка как опорного расчетного банка Группы ПАО «НК Роснефть». Увеличение объемов расчетов компаний Группы через Банк приводит к аккумулированию в Банке значительных объемов ресурсов краткосрочной ликвидности, позволяя Банку получать дополнительный доход от их размещения на межбанковском рынке.

Снижение доли комиссионных доходов в период с 2014г. по 1 полугодие 2017 г. с 29% до 12,1% обусловлено общерыночной тенденцией снижения тарифов на комиссионные услуги банков, прежде всего – по операциям с пластиковыми картами, выпускаемыми для сотрудников крупных корпоративных клиентов Банка.

За иные периоды изменение размера указанных видов доходов составило менее 10 процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом.

Ключевым направлением деятельности Банка является корпоративное кредитование. Основными клиентскими сегментами на этом рынке являются крупные корпоративные клиенты топливно-энергетического комплекса. Динамика доходов банка по этому виду операций выглядит следующим образом:

Статьи доходов	2012	2013	Изменение доходов год-к-году, %	2014	Изменение доходов в год-к-году, %	2015	Изменение доходов в год-к-году, %	2016	Изменение доходов в год-к-году, %	1 полугодие 2017	Изменение доходов, % (ожидаемое в годовом исчислении)
% по кредитам юрлицам, млн. рублей	1 545	842	45,5%	1 152	36,8%	2 965	157,4%	5 054	70,4%	5 230	107%

Доходы от корпоративного кредитования в общей сложности за период с 2012 г. по 2016 г. выросли в 3,3 раза, что обусловлено динамичным ростом объемов кредитования корпоративных клиентов. Снижение этих доходов наблюдалось только в 2013 г. и было обусловлено приостановкой роста объемов корпоративного кредитования в 2012 г.

В случае если кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность в нескольких странах (регионах), указываются страны (регионы), деятельность в которых приносит 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные страны (регионы), на 10 и

более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений: ***указанная деятельность не ведется.***

Кредитные организации, осуществляющие эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, дополнительно приводят краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для эмитента, дают прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования: ***указанная деятельность не ведется.***

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами: ***не применимо к Эмитенту.***
3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами: ***не применимо к Эмитенту.***

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых: ***не применимо к Эмитенту и подконтрольным обществам.***

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи: ***не применимо к Эмитенту.***

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Дается краткое описание планов эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности:

Эмитент не осуществляет производственную деятельность.
Банк «ВБРР» (АО) является одной из крупнейших кредитных организаций России, занимающей свою нишу на банковском рынке и имеющей в качестве стратегического партнера крупнейшую нефтяную компанию России. По состоянию на 1 июля 2017 г. Банк занимал 12 место по размеру капитала и 28 место по величине активов среди банков России (по данным рэнкингов сайта www.banki.ru).

Согласно Стратегии развития ВБРР до 2019 г., которая была утверждена Наблюдательным советом Банка «ВБРР» (АО) 18.06.2015 г. основными долгосрочными целями в развитии Банка являются:

- ***максимальное удовлетворение потребностей ПАО «НК Роснефть», ее дочерних обществ и контрагентов в банковских услугах;***
- ***достижение синергии с ПАО «НК Роснефть» в рамках корпоративных программ лояльности ПАО «НК Роснефть» для покупателей нефтепродуктов;***
- ***занятие Банком «ВБРР» (АО) значимых позиций в обслуживании предприятий ТЭК, в т.ч. в регионах.***

С начала исполнения Стратегии Банк планомерно реализует мероприятия, предусмотренные утвержденной Стратегией, направленные на развитие корпоративного и розничного направлений бизнеса, а также инфраструктурные мероприятия, направленные на формирование платформы будущего роста, а также на существенное повышение эффективности деятельности Банка и на расширение его возможностей. В числе указанных инфраструктурных мероприятий необходимо отметить следующие:

- ***Банк осуществил мероприятия по увеличению уставного капитала Банка «ВБРР» (АО) путем размещения дополнительных акций.***
- ***Доработал и существенно расширил программу работы с контрагентами ПАО «НК «Роснефть» и его дочерних обществ.***
- ***Осуществил развитие дистанционных каналов обслуживания, в т.ч. мобильного банкинга.***
- ***Принял участие в разработке совместных корпоративных программ с компанией ПАО «НК Роснефть», направленных на синергетический рост количества клиентов как ПАО «НК Роснефть», так и Банка.***

– ***Банк существенно расширил продуктовую линейку для розничных клиентов – держателей пластиковых карт Банка и сотрудников корпоративных клиентов-Банка.***

Ежегодно, в рамках планово-бюджетной процедуры, на основании утвержденной Стратегии и с учетом фактически достигнутых результатов Банком формируется и утверждается бизнес-план. Бизнес-план формируется с применением методов скользящего планирования на последующие два года с одновременной оценкой целевых показателей на ближайшие пять лет. В соответствии с принятым бизнес-планом Банк планирует достичь следующих показателей в течение 2017-2018 гг., а также целевых показателей на ближайшие 5 лет:

Наименование показателя	*ФАКТ*	*Бизнес-план*		*Прогноз*
	2016	*2017 ожидаемый*	*2018*	*2022*
Увеличение масштабов бизнеса (млрд.руб.)				
Активы	*298,5*	*321,4*	*419,5*	*927,4*
-клиентский кредитный портфель	*80,3*	*129,8*	*268,3*	*769,3*
Капитал	*116,8*	*123,3*	*133,6*	*180,9*
Прибыль	*3,51*	*6,25*	*9,21*	*22,41*
Рост количества клиентов (тыс.)				
- корпоративных	*10*	*10*	*11*	*20*
- розничных	*264*	*287*	*369*	*697*
Расширение присутствия (ед.)				
- банкоматы	*991*	*1025*	*1069*	*1087*
- POS-терминалы	*5044*	*7033*	*7312*	*8775*
- пластиковые карты	*0,34 млн.*	*0,37 млн.*	*0,4 млн.*	*0,5 млн.*
Повышение эффективности				
RoE	*38,70%*	*6,62%*	*7,68%*	*14%*
RoAA	*1,90%*	*2,04%*	*2,57%*	*3%*
C/I до резервов	*43,3%*	*36,38%*	*35,15%*	*23%*

Основные положения Стратегии, предусмотренные при ее формировании в 2014 г., на рубеже 2016 г. были выполнены. Банк завершил стадию «Стабилизация» и увеличил капитал и рентабельность в 2016 г. Финансовые показатели выполнены, с учетом влияния рыночных факторов.

Планы в отношении источников будущих доходов:

Основными источниками будущих доходов согласно Стратегии и бизнес-плану являются следующие операции:

1. Кредитные операции, выдача банковских гарантий.

2. Комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание, а также за счет доходов от операций с пластиковыми картами.

3. Деятельность на финансовом и фондовом рынке.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Указываются банковские группы, банковские холдинги, холдинги и ассоциации, в которых участвует эмитент, роль (место), функции и срок участия эмитента в этих организациях.

В случае если результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента существенно зависят от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации, указывается на это обстоятельство и проводится подробное изложение характера такой зависимости.

1.Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:
Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация».
Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Банк «ВБРР» (АО) - член Национальной финансовой ассоциации как профессиональный участник рынка ценных бумаг.
Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Принимает участие в работе подразделений Ассоциации по всем направлениям ее деятельности.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен): ***дата вступления: 02.12.1998г.; период участия – не определен***
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: ***отсутствует.***

2.Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:
Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Банк «ВБРР» (АО) член Ассоциации.
Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Осуществляет взаимодействие с региональными банками России, участвует в работе Ассоциации.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен): ***дата вступления: 03.12.1999г.; период участия – не определен***
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: ***отсутствует.***

3.Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:
Российская Национальная Ассоциация СВИФТ.
Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Банк «ВБРР» (АО) - участник расчетов по системе СВИФТ.
Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Банк «ВБРР» (АО) - участник расчетов по системе СВИФТ.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):
Дата вступления: 07.08.2001г.; период участия – не определен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: ***отсутствует.***

4.Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:
Платежная система Visa International
Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Банк «ВБРР» (АО) является Принципиальным членом Платежной системы Visa International, в части эмиссии и эквайринга.
Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Эмитирует пластиковые карты Платежной Системы Visa International, выдает наличные по картам VISA в банкоматах и ПВН Банка, принимает сторонние карты в ТСП Банка.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен): ***дата вступления: 08.04.2004 - ассоциированный член; 25.05.2006- принципиальный член; торговый эквайринг – 07.08.2008; период участия – не определен***
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: ***отсутствует.***

5.Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:
Платежная система «Мир»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Банк «ВБРР» (АО) является Прямым участником Платежной системы «Мир», в части эмиссии и эквайринга.
Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Эмитирует пластиковые карты Платежной Системы «Мир», выдает наличные по картам «Мир» в банкоматах и ПВН Банка, принимает карты в ТСП Банка.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен): ***дата вступления: 21.09.2015 – Прямой участник; торговый эквайринг – 24.03.2016; эмиссия карт - 01.11.2016; период участия – не определен***
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: ***отсутствует.***

6.Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:
Международная Платежная система «UnionPay International»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Банк «ВБРР» (АО) является Принципиальным членом Платежной системы «UPI», в части эквайринга.
Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Выдает наличные по картам «UPI» в банкоматах, принимает карты в ТСП Банка.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен): ***дата вступления: 08.07.2016- принципиальный член; торговый эквайринг – 06.02.2017; период участия – не определен***
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: ***отсутствует.***

7.Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:
Международная Платежная система MasterCard Worldwide
Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Банк «ВБРР» (АО) является Принципиальным членом Платежной Системы MasterCard Worldwide в части эмиссии и эквайринга.
Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Эмитирует пластиковые карты Платежной Системы MasterCard Worldwide, выдает наличные по картам MasterCard/Maestro в банкоматах и ПВН Банка, принимает карты в ТСП Банка.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен): ***дата вступления: 10.02.2003 - аффилированный член; 16.07.2008 – принципиальный член; период участия – не определен.***

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: ***отсутствует.***

8.Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:
Система банковских электронных срочных платежей платежной системы Банка России (система БЭСП).
Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Банк «ВБРР» (АО) является Ассоциированным участником расчетов системы БЭСП.
Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Осуществление переводов денежных средств в режиме реального времени.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен): ***дата вступления: 18.08.2010; период участия – не определен.***
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: ***отсутствует.***

9.Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:
Ассоциация российских банков.
Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Банк «ВБРР» (АО) - член Ассоциации российских банков
Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Участие в проектах, в деятельности комитетов, секций, рабочих групп Ассоциации.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен): ***дата вступления: 2010г.; период участия – не определен***
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: ***отсутствует.***

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

Полное фирменное наименование	***Закрытое акционерное общество «Гудзон»***
Сокращенное наименование	***ЗАО «Гудзон»***
ИНН	***7725813091***
ОГРН	***5137746200851***
Место нахождения	***Российская Федерация, 115280, г. Москва, ул. Автозаводская, дом 17, корпус 3, офис 11***
Основания признания общества дочерним по отношению к кредитной организации - эмитенту	***Преобладающее участие в уставном капитале дочернего общества***
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего общества:	***100%***
Доля обыкновенных акций дочернего акционерного общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	***100%***
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему обществу:	***0%***

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «РН-Драгмет»***
Сокращенное наименование	***ООО «РН-Драгмет»***
ИНН	***7717687510***
ОГРН	***1107746949034***

Место нахождения	***123423, г. Москва, ул. Народного Ополчения, д. 34 стр. 1***
Основания признания общества дочерним по отношению к кредитной организации - эмитенту	***Преобладающее участие в уставном капитале дочернего общества***
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего общества:	***100%***
Доля обыкновенных акций дочернего акционерного общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	***-***
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему обществу:	***0%***

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «РН-Лояльность»***
Сокращенное наименование	***ООО «РН-Лояльность»***
ИНН	***7717287102***
ОГРН	***1157746385170***
Место нахождения	***Российская Федерация,119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2***
Основания признания общества дочерним по отношению к кредитной организации - эмитенту	***Преобладающее участие в уставном капитале дочернего общества***
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего общества:	***100%***
Доля обыкновенных акций дочернего акционерного общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	***-***
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему обществу:	***0%***

Полное фирменное наименование	***Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)***
Сокращенное наименование	***АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)***
ИНН	***7703074601***
ОГРН	***1027739250285***
Место нахождения	***123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14***
Основания признания общества дочерним по отношению к кредитной организации - эмитенту	***Преобладающее участие в уставном капитале дочернего общества***
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего общества:	***99,9999899999%***
Доля обыкновенных акций дочернего акционерного общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	***99,9999899999%***
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему обществу:	***0%***

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «СИБИНТЕК-ИНВЕСТ»***
Сокращенное наименование	***ООО «СИБИНТЕК-ИНВЕСТ»***
ИНН	***7726394615***
ОГРН	***1177746022740***
Место нахождения	***117152, г. Москва, Загородное шоссе, дом 1, корп. 1***
Основания признания общества дочерним по отношению к кредитной организации - эмитенту	***Преобладающее участие в уставном капитале дочернего общества***
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего общества:	***100%***
Доля обыкновенных акций дочернего акционерного общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	***-***
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему обществу:	***0%***

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

В табличной форме раскрывается информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации. Указанная информация приводится за пять последних завершенных отчетных лет. При этом значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего завершенного отчетного года, а группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
Отчетная дата 01.01.2013 г.		
Основные средства в т.ч.:	***1 862 056 261,65***	***672 363 054,46***
Земля	***6 389 869,85***	***0***
Здания и сооружения	***1 129 785 968,01***	***187 140 768,01***
Кассовое оборудование	***214 662 385,87***	***143 565 143,41***
Вычислительная техника	***237 711 785,83***	***166 045 070,91***
Транспортные средства	***63 394 820,49***	***31 512 326,85***
Прочие основные средства	***210 111 431,60***	***144 099 745,28***
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	***17 523 565,00***	***0***
ИТОГО	**1 879 579 826,65**	**672 363 054,46**

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
Отчетная дата 01.01.2014 г.		
Основные средства в т.ч.:	***1 958 945 088,89***	***777 433 896,09***
Земля	***6 840 869,85***	***0***
Здания и сооружения	***1 122 295 822,61***	***211 345 422,61***
Кассовое оборудование	***287 601 249,85***	***173 538 597,03***
Вычислительная техника	***239 827 565,71***	***197 709 614,94***
Транспортные средства	***63 607 063,28***	***36 929 222,66***
Прочие основные средства	***238 772 517,59***	***157 911 038,85***
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	***17 926 030,00***	***0***
ИТОГО	**1 976 871 118,89**	**777 433 896,09**

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
Отчетная дата 01.01.2015 г.		
Основные средства в т.ч.:	***2 207 543 531,20***	***925 654 733,93***
Земля	***13 558 954,85***	***0***
Здания и сооружения	***1 249 338 208,49***	***254 451 544,75***
Кассовое оборудование	***369 584 081,70***	***217 215 433,50***
Вычислительная техника	***253 904 051,38***	***231 946 463,93***
Транспортные средства	***64 609 718,54***	***44 230 078,34***
Прочие основные средства	***256 548 516,24***	***177 811 213,41***
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	***16 431 807,00***	***0***
ИТОГО	**2 223 975 338,20**	**925 654 733,93**

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
Отчетная дата 01.01.2016 г.		
Земля	***11 888 954,85***	*-*
Здания и сооружения	***1 195 166 334,27***	***279 997 834,27***
Банковское оборудование	***250 625 215,68***	***197 944 398,28***
Кассовое оборудование	***202 679 797,89***	***111 703 699,18***
Вычислительная техника	***252 476 996,67***	***210 707 468,63***

Охранные системы	***49 456 856,32***	***20 618 324,17***
Транспортные средства	***52 703 097,24***	***41 252 532,27***
Прочие основные средства	***101 535 939,77***	***67 222 090,95***
ИТОГО	**2 116 533 192,69**	**929 446 347,75**

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
Отчетная дата 01.01.2017 г.		
Земля	***72 873 036,00***	***0***
Здания и сооружения	***1 189 203 281,55***	***315 769 542,55***
Банковское оборудование	***287 983 447,86***	***220 049 689,16***
Кассовое оборудование	***210 782 756,52***	***139 295 133,39***
Вычислительная техника	***338 438 489,40***	***238 360 638,24***
Охранные системы	***48 553 088,81***	***18 319 184,50***
Транспортные средства	***41 016 411,68***	***34 717 449,25***
Прочие основные средства	***157 862 833,54***	***75 474 923,13***
ИТОГО	**2 346 713 345,36**	**1 041 986 560,22**

Указываются сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

В соответствии с Положением по Учетной политике Банка «ВБРР» (АО) начисление амортизации по объектам основных средств осуществляется ежемесячно:

- ***По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учете до 01.01.2000г. в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», утвержденными Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90г. №1072. Начисление амортизации прекращается после полного погашения первоначальной стоимости объекта. Дальнейшее начисление не производится;***
- ***По основным средствам, принятым к бухгалтерскому учете, начиная с 01.01.2003г., нормы амортизации исчисляются исходя из срока полезного использования, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом положения по Учетной политике в части определения сроков полезного использования амортизируемого имущества;***
- ***По основным средствам, принятым к бухгалтерскому учете, начиная с 01.01.2016 г. осуществляется систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Определение срока полезного использования осуществляется в соответствии с Порядком Банка по учету имущества.***

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение пяти последних завершенных отчетных лет:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки , тыс. руб		Восстановительная стоимость основных средств с учетом переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки/методика оценки
	Полная	остаточная	Полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6
Отчетная дата 31.12.2017г.					

					Переоценка объектов недвижимого имущества 31.12.2016г.. Оценка произведена по рыночной стоимости основных средств, подтвержденной экспертным заключением, метод оценки: 1. Сравнительный 2. Доходный 3. Затратный
Здания и сооружения	***1 182 050,53***	***881 397,03***	***1 189 203,28***	***873 433,74***	
ИТОГО	***1 182 050,53***	***881 397,03***	***1 189 203,28***	***873 433,74***	

Указывается способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки).

Способ проведение переоценки основных средств указан в таблице выше.
Переоценка была проведена по состоянию на 31 декабря 2016 г. на основании «Отчета об оценке рыночной стоимости объектов недвижимости, расположенных в различных регионах РФ» по состоянию на 31 декабря 2016 г., подготовленного компанией «2К» (АО).

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента:
Банк не планирует приобретение, замену и выбытие основных средств, стоимость которых составляет 10% и более стоимости основных средств Банка.
Банк не планирует выбытие иных основных средств.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента:
Фактов обременения основных средств Банка не было.

3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

1.

Полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Гудзон»***
Сокращенное фирменное наименование:	***ЗАО «Гудзон»***
ИНН (если применимо):	***7725813091***
ОГРН (если применимо):	***5137746200851***
Место нахождения:	***115280, г. Москва, ул. Автозаводская, дом 17, корпус 3, офис 11***

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: ***прямой контроль***
Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:
- ***Право распоряжаться более 50 голосов в высшем органе управления организации.***

- Право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	100%
Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	0%
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	0%

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации: ***консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления***

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров не создан, так как согласно п. 9.1. Устава Общества в случае, если число акционеров – владельцев голосующих акций Общества будет менее пятидесяти, Общее собрание акционеров может не принимать решение об избрании Совета директоров и осуществлять функции Совета директоров самостоятельно.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) в Обществе не создан, так как Уставом Общества его избрание не предусмотрено.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1.	***Хашукаев Султан Фуадович***	***не имеет***	***не имеет***

2.

Полное фирменное наименование:	***Общество с ограниченной ответственностью «РН-Драгмет»***
Сокращенное фирменное наименование:	***ООО «РН-Драгмет»***
ИНН (если применимо):	***7717687510***
ОГРН (если применимо):	***1107746949034***
Место нахождения:	***123423, г. Москва, ул. Народного Ополчения, д. 34 стр. 1***

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: ***прямой контроль***

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

- Право распоряжаться более 50 голосов в высшем органе управления организации.

- Право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%

Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-
Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	0%
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	0%

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации: ***переработка отходов и лома драгоценных металлов***

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (Наблюдательный совет) в Обществе не создан, так как Уставом Общества создание данного органа не предусмотрено.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) в Обществе не создан, так как Уставом Общества его избрание не предусмотрено.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1.	***Пахомов Алексей Владимирович***	***не имеет***	***не имеет***

3.

Полное фирменное наименование:	***Общество с ограниченной ответственностью «РН-Лояльность»***
Сокращенное фирменное наименование:	***ООО «РН-Лояльность»***
ИНН (если применимо):	***7717287102***
ОГРН (если применимо):	***1157746385170***
Место нахождения:	***Российская Федерация,119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2***

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: ***прямой контроль***

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

- ***Право распоряжаться более 50 голосов в высшем органе управления организации.***
- ***Право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации.***

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	0%
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	0%

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации: ***исследование конъюнктуры рынка и изучение общественного мнения***

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (Наблюдательный совет) в Обществе не создан, так как Уставом Общества создание данного органа не предусмотрено.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) в Обществе не создан, так как Уставом Общества его избрание не предусмотрено.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1.	***Савицкая Наталия Александровна***	***не имеет***	***не имеет***

4.

Полное фирменное наименование:	***Общество с ограниченной ответственностью «ВестИнвест»***
Сокращенное фирменное наименование:	***ООО «ВестИнвест»***
ИНН (если применимо):	***7710708288***
ОГРН (если применимо):	***1087746256058***
Место нахождения:	***Российская Федерация, 125047, г. Москва, Лесной 4-й пер., д. 4, офис 13-16***

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: ***косвенный контроль***

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом: ***Эмитент (ИНН 7736153344, ОГРН 1027739186914) владеет 100% акций Закрытого акционерного общества «Гудзон» (115280, г. Москва, ул. Автозаводская, дом 17, корпус 3, офис 11, ИНН 7725813091, ОГРН 5137746200851), который владеет 100% уставного капитала в ООО «ВестИнвест».***

- Право распоряжаться более 50 голосов в высшем органе управления организации Закрытого акционерного общества «Гудзон».

- Право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	0%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	0%
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	0%

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации: ***аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом***

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Уставом общества предусмотрено создание Совета директоров, однако указанный орган в Обществе не сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) в Обществе не создан, так как Уставом Общества его избрание не предусмотрено.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1.	***Киселев Илья Николаевич***	***не имеет***	***не имеет***

5.

Полное фирменное наименование:	***Общество с ограниченной ответственностью «СИБИНТЕК-ИНВЕСТ»***
Сокращенное фирменное наименование:	***ООО «СИБИНТЕК-ИНВЕСТ»***
ИНН (если применимо):	***7726394615***
ОГРН (если применимо):	***1177746022740***
Место нахождения:	***117152, г. Москва, Загородное шоссе, дом 1, корп. 1***

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: ***прямой контроль***

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

- Право распоряжаться более 50 голосов в высшем органе управления организации.

- Право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	не применимо
Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	0%
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	0%

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации: ***аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом.***

Состав органов управления подконтрольной организации.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Уставом общества формирование совета директоров (наблюдательного совета) не предусмотрено.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Уставом общества формирование коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) не предусмотрено.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	***Хашукаев Султан Фуадович***	***не имеет***	***не имеет***

6.

Полное фирменное наименование:	***Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)***
Сокращенное фирменное наименование:	***АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)***
ИНН (если применимо):	***7703074601***
ОГРН (если применимо):	***1027739250285***
Место нахождения:	***123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14***

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: ***прямой контроль***

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

- Право распоряжаться более 50 голосов в высшем органе управления организации.

- Право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации.

- Право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной эмитенту организации.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	**99,9999899999%**
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	**99,9999899999%**
Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	***0%***
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	***0%***

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации: ***денежное посредничество, прочее***

Состав органов управления подконтрольной организации.

Совет директоров

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента

		организации - эмитента	
	2	3	4
1	***Маликова Дина Ринатовна (Председатель Совета директоров)***	***не имеет***	***не имеет***
2	***Андрианов Владимир Александрович***	***не имеет***	***не имеет***
3	***Полунин Михаил Валериевич***	***не имеет***	***не имеет***
4	***Хохлова Светлана Вячеславовна***	***не имеет***	***не имеет***
5	***Каравацкий Павел Юрьевич***	***не имеет***	***не имеет***

Коллегиальный исполнительный орган (правление)

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	***Полунин Михаил Валериевич (Председатель Правления)***	***не имеет***	***не имеет***
2	***Малышева Юлия Викторовна***	***не имеет***	***не имеет***
3	***Гумеров Денис Альбертович***	***не имеет***	***не имеет***
4	***Коданиди Ольга Дмитриевна***	***не имеет***	***не имеет***
5	***Галиев Рушан Сагитович***	***не имеет***	***не имеет***

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	***Полунин Михаил Валериевич***	***не имеет***	***не имеет***

7.

Полное фирменное наименование:	***Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС»***
Сокращенное фирменное наименование:	***ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС»***
ИНН (если применимо):	***7706447900***
ОГРН (если применимо):	***1177746359207***
Место нахождения:	***119049, г. Москва, ул. Шаболовка, дом 10, корпус 2, комната 5***

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: ***косвенный контроль***

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Эмитент (ИНН 7736153344, ОГРН 1027739186914) владеет 99,9999899999% акций Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество) (123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14, ИНН 7703074601, ОГРН 1027739250285), который владеет 100% уставного капитала в ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС».

- Право распоряжаться более 50 голосов в высшем органе управления организации.

- Право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	0%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	не применимо
Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	0%
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	0%

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации: предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.

Состав органов управления подконтрольной организации.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Уставом общества формирование совета директоров (наблюдательного совета) не предусмотрено.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) в Обществе не создан, так как Уставом Общества его избрание не предусмотрено.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	***Кирко Константин Анатольевич***	***не имеет***	***не имеет***

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Раскрывается динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет. Указанная информация приводится в виде таблицы за каждый отчетный период.

(тыс.руб.)*

№ строки	Наименование статьи	01.01.2013г.	01.01.2014г.	01.01.2015г.
1	2	3	4	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4198429	3987839	5268527
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	274775	177539	412889
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2121105	1622574	2279856
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	1802549	2187726	2575782
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1782800	2047651	2337701
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	19792	116162	615663
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1721527	1888417	1716540
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	41481	43072	5498
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2415629	1940188	2930826
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-869113	-342982	-44518
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-97962	-104227	8405
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1546516	1597206	2886308
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-118771	-192915	-379607
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-177088	-63746	-336384
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	225839	-251585	3297868
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-38066	834623	-2738033
11	Доходы от участия в капитале других	159944	643533	288075

	юридических лиц			
12	Комиссионные доходы	1843019	1889565	2222117
13	Комиссионные расходы	416609	556642	963995
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-6449	-20251	6517
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	-9392
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1550	-169654	-38277
17	Прочие операционные доходы	187125	213110	181058
18	Чистые доходы (расходы)	3203910	3923244	4416255
19	Операционные расходы	2887480	3509162	3751016
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	316430	414082	665239
21	Начисленные (уплаченные) налоги	230024	272834	267307
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	86406	141248	397932
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	86406	141248	397932

(тыс.руб.)*

№ строки	**Наименование статьи**	**01.01.2016 г.**
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10701106
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4144933
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4263891
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2292282
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6651999
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	400529
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6251156
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	314
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4049107
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-689943
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-72555
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3359164
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-164
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в	521131

	наличии для продажи	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-2195
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-720881
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	994002
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	482883
12	Комиссионные доходы	2509242
13	Комиссионные расходы	1280152
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	37053
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7256
16	Изменение резерва по прочим потерям	-207468
17	Прочие операционные доходы	382397
18	Чистые доходы (расходы)	6082268
19	Операционные расходы	4308268
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1774000
21	Возмещение (расход) по налогам	208055
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1565945
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1565945

(тыс.руб.)*

Раздел 1. О прибылях и убытках

№ строки	**Наименование статьи**	**01.01.2017 г.**
1	2	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15479517
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6703311
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6400689
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2375517
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8007195
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	88689
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7918329
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	177
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7472322
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-165263
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	61488
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7307059
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или	31638

	убыток	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости черз прибыль или убыток	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	75034
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
10	Чистые доходы от операция с иностранной валютой	374101
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	112709
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	145
13	Доходы от участи я капитале других юридических лиц	1674058
14	Комиссионные доходы	2943435
15	Комиссионные расходы	1802063
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-780102
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1068
18	Изменение резерва по прочим потерям	177182
19	Прочие операционные доходы	452725
20	Чистые доходы (расходы)	10566989
21	Операционные расходы	5996275
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4570714
23	Возмещение (расход) по налогам	1060883
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельноси	3509831
25	Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3509831

Раздел 2. О прочем совокупном доходе. (тыс.руб.)*

№ строки	**Наименование статьи**	**01.01.2017 г.**
1	2	
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3509831
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	56666
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	56666
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	11334
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	45332
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	432646
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	432646
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	86529
8	Прочий совокупный доход (убыток) который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на	346117

	прибыль	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	391449
10	Финансовый результат за отчетный период	3901280

**- в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У отчетным периодом Эмитента является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Данные указываются по состоянию за последний календарный день отчетного периода (на отчетную дату).*

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

В течение всего рассматриваемого периода деятельность Банка была безубыточной.

Прибыль Банка до уплаты налогов по итогам деятельности за 2012 год составила 316,4 млн руб. В 2013 г. прибыль до уплаты налогов выросла на 30,9% и составила 414,1 млн. руб. В 2014 г. рост прибыли до уплаты налогов составил 251,2 млн. руб. (60,1%). В 2015 г. прибыль до уплаты налогов составила 1 774 млн. руб., по сравнению с 2014 г. произошло увеличение на 1 108,8 млн.руб. (на 166,7%). В 2016 г. прибыль до уплаты налогов составила 4 570,7 млн. руб., по сравнению с 2015 г. произошло увеличение на 2 796,7 млн.руб. (на 157, 7%).

По состоянию на 01.01.2014 г. процентные доходы снизились на 210,6 млн. руб. по сравнению с 01.01.2013 г. В основном снижение произошло из-за снижение доходов от размещения средств в кредитных организациях и от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями. Финансовый результат 2013 г. выше результата 2012 г. на 63%. Процентный доход (не включая доходы от операций с ценными бумагами) в 2013 г. ниже на 25%, чем в 2012 г. из-за снижения объемов кредитного портфеля (в среднехронологических показателя). Чистые доходы от операций с ценными бумагами (процентные и торговые) в 2013 г. выше более чем на 35% аналогичных доходов 2012 г. из-за большего объема портфеля и более удачной рыночной конъюнктуры. Достаточно большой рост расходов на персонал и административно-хозяйственных расходов (более чем на 11%) обусловлен формированием в Банке новой управленческой команды в 2013 г. и осуществлением инфраструктурных расходов, связанных с преобразованиями в Банке и подготовкой базы для реализации Стратегии Банка 2014-2018 гг. Указанные выше снижения доходной базы компенсировались в 2013 г. доходами от инвестиций в дочерние и зависимые общества, объем полученных дивидендов в 2013 г. составил более 640 млн. рублей. Прибыль после налогообложенияпо итогам 2013 г. составила 141 248 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2015 г. чистый процентный доход вырос на 51% по сравнению с 01.01.2014 г. Указанный рост обусловлен ростом процентных доходов от операций с ценными бумагами на 18% и ростом более чем на 40% процентных доходов по ссудам, выданным клиентам-некредитным организациям. Результат от операций с ценными бумагами сложился с учетом реклассификации портфеля ценных бумаг, проведенной в соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» и во многом обусловлен негативными тенденциями в российской экономике. Росту финансового результата в 2014 г. способствовало получение доходов от инвестиций в дочерние и зависимые общества в виде дивидендов, объем полученных дивидендов в 2014 г. составил более 288 млн. руб. Финансовый результат 2014 г. превышает результат 2013 г., прибыль после налогообложения Банка за 2014 г. составила 397 932 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 г. чистый процентный доход вырос на 38% по сравнению с 01.01.2015 г. Указанный рост обусловлен ростом кредитного портфеля Банка почти на 35% по сравнению с 2014 г. и ростом операций на денежном рынке. Доходы от кредитных операций с клиентами достигли 4,3 млрд. руб. Банком получены доходы от инвестиций в дочерние и зависимые общества в виде дивидендов, объем полученных дивидендов в 2015 г. составил более 482 млн. руб. Прибыль после налогообложения Банка за 2015 г. составила 1 565 945 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 г. чистый процентный доход вырос на 84,5% по сравнению с 01.01.2016 г. Указанный рост обусловлен двукратным ростом объема кредитного портфеля за год (с 39,1 до 80,3 млрд. руб), а также значительным увеличением объемов операций на денежном рынке (объем доходов от межбанковских операций вырос на 62% и составил 6,7 млрд. руб). Рост объема работающих активов сопровождался ростом соответствующих

объемов привлечения, что вызвало увеличение процентных расходов на 20%, доходы от кредитных операций с клиентами достигли 6,4 млрд. руб. Банком получены доходы от инвестиций в дочерние и зависимые общества в виде финансового результата от закрытия сделки по продаже дочернего ПАО «Дальневосточный банк» в сумме 1655 млн. руб. Прибыль Банка за 2016 г. составила 3 509 831 тыс. руб., финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода – 3 901 280 тыс. руб.

Раскрывается информация о причинах, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за пять завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет: ***Соответствующие причины указаны в настоящем пункте выше.***

В случае если мнения органов управления эмитента относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию: ***Мнения органов управления Эмитента относительно представленного анализа совпадают.***
В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию: ***Мнения органов управления Эмитента относительно представленного анализа совпадают.***

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации - эмитента на дату окончания каждого из пяти последних завершенных отчетных лет либо на дату окончания каждого завершенного отчетного года, если кредитная организация осуществляет свою деятельность менее пяти лет[1].

Отчетная дата	**Условное обозначение (номер) норматива**	**Название норматива**	**Допустимое значение норматива**	**Фактическое значение норматива***
1	2	3	4	5
01.01.2013	Н1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 10%	14,3%
	Н2	Норматив мгновенной ликвидности банка	Min 15%	52,0%
	Н3	Норматив текущей ликвидности банка	Min 50%	104,5%
	Н4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	Max 120%	73,3%

[1] Информация указывается в соответствии с формой 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»

	Н6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,6%
	Н7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	363,1%
	Н9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	Max 50%	0,3%
	Н10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Max 3%	1,3%
	Н12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций	Max 25%	3,9%

Отчетная дата	**Условное обозначение (номер) норматива**	**Название норматива**	**Допустимое значение норматива**	**Фактическое значение норматива***
1	2	3	4	5
01.01.2014	Н1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 10%	13,9%
	Н2	Норматив мгновенной ликвидности банка	Min 15%	58,5%
	Н3	Норматив текущей ликвидности банка	Min 50%	118,5%
	Н4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	Max 120%	39,8%
	Н6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17,0%
	Н7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	388,3%
	Н9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	0,3%
	Н10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Max 3%	1,0%
	Н12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	3,1%

Отчетная дата	**Условное обозначение (номер) норматива**	**Название норматива**	**Допустимое значение норматива**	**Фактическое значение норматива***
1	2	3	4	5
01.01.2015				
	Н1.1	Норматив достаточности базового капитала банка	Min 5%	7,2%
	Н1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	Min 5,5%	7,2%

	Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 10%	13,3%
	Н2	Норматив мгновенной ликвидности банка	Min 15%	81,3%
	Н3	Норматив текущей ликвидности банка	Min 50%	100,7%
	Н4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	Max 120%	43,9%
	Н6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,4%
	Н7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	423,0%
	Н9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	0,2%
	Н10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Max 3%	1,3%
	Н12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0%

Отчетная дата	**Условное обозначение (номер) норматива**	**Название норматива**	**Допустимое значение норматива**	**Фактическое значение норматива***
1	2	3	4	5
01.01.2016	Н1.1	Норматив достаточности базового капитала банка	Min 5%	8,5%
	Н1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	Min 6,0%	8,5%
	Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 10%	14,4%
	Н2	Норматив мгновенной ликвидности банка	Min 15%	107,1%
	Н3	Норматив текущей ликвидности банка	Min 50%	151,0%
	Н4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	Max 120%	20,3%
	Н6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,3%
	Н7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	379,2%

	Н9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	0,2%
	Н10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Max 3%	0,8%
	Н12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,3%

Отчетная дата	**Условное обозначение (номер) норматива**	**Название норматива**	**Допустимое значение норматива**	**Фактическое значение норматива***
1	2	3	4	5
01.01.2017	Н1.1	Норматив достаточности базового капитала банка	Min 4,5%	52,9%
	Н1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	Min 6,0%	60,7%
	Н1.0	Норматив достаточности собственных средств	Min 8,0%	62,8%
	Н2	Норматив мгновенной ликвидности банка	Min 15%	82,1%
	Н3	Норматив текущей ликвидности банка	Min 50%	145,6%
	Н4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	Max 120%	16,4%
	Н6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,2%
	Н7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	56,5%
	Н9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	0,1%
	Н10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Max 3%	0,1%
	Н12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	2,4%

**- в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У отчетным периодом Эмитента является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Данные указываются по состоянию за последний календарный день отчетного периода (на отчетную дату).*

В случае невыполнения обязательных нормативов указывается причина невыполнения и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным требованиям:

Сведения не указываются, так как у Банка отсутствуют факты невыполнения обязательных нормативов.

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, осуществляющими эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, приводят также сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Банком России для эмитентов облигаций с ипотечным покрытием, на дату утверждения проспекта ценных бумаг и на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг. ***Банк не осуществлял эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.***

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетном периоде.

На протяжении рассматриваемого периода Банк поддерживал норматив достаточности собственных средств Н1 на приемлемом уровне. Значение норматива Н1 на отчетные даты (2012-2015 гг.) находилось в пределах 13,2 – 14,4%. По состоянию на 01.01.2017г. значение норматива составило 62,8%, что связано с увеличением капитала Банка.

При планировании будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля фактических и прогнозных значений нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Нормативы мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной (Н4) ликвидности регулируют (ограничивают) риски ликвидности и определяют возможное разнесение Банком активов и пассивов по срокам. Нормативы мгновенной и текущей ликвидности (Н2, Н3) на протяжении 2012 – 2016 гг. были значительно выше установленных Банком России нормативных значений. Это обеспечивается, главным образом, за счет поддержания достаточного объема высоколиквидных и ликвидных активов. Значение норматива Н4 в рассматриваемом периоде находилось в диапазоне 16,4 – 73,3%, что существенно ниже максимально допустимого значения. Сохранение значений нормативов ликвидности на уровне, превышающем минимально допустимые значения, свидетельствует о поддержании Банком сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам.

Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) выполнялся в течение всего рассматриваемого периода и составлял по состоянию на 01.01.2013г. - 18,6%, на 01.01.2014г. -17,4%, на 01.01.2015г. - 19,4%, на 01.01.2016г. -19,3%, на 01.01.2017г. - 19,2%.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на протяжении всего рассматриваемого периода поддерживается на достаточно низком уровне, в том числе в связи с высокой диверсификацией кредитного портфеля Банка.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) на протяжении всего периода держался на достаточно низком уровне (0.1 – 1.3%).

В течение пяти завершенных финансовых лет сохраняется устойчивая и продолжительная по времени тенденция к высокой ликвидности и платежеспособности Банка. Собственный капитал достаточен для выполнения обязательств и покрытия текущих операционных расходов. Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Ликвидность и платежеспособность Банка находится на высоком уровне.

В случае если мнения указанных органов управления эмитента относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию: ***Мнение органов управления Эмитента относительно представленной информации совпадает.***

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию: ***Особое мнение членов Наблюдательного совета и членов Правления Банка относительно представленной информации отсутствует.***

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по форме отчетности «Расчет собственных средств (капитала)», установленной Банком России для кредитных организаций:

Кредитная организация-эмитент приводит сведения о размере и структуре капитала и оборотных средств Эмитента по форме отчетности, установленной Банком России для кредитных организаций:

за 2012 год «Расчет собственных средств (капитала)» по состоянию на 01.01.2013г. (форма 0409134);

за 2013 год «Расчет собственных средств (капитала)» по состоянию на 01.01.2014г. (форма 0409134);

за 2014 год «Расчет собственных средств (капитала)» («Базель III») по состоянию на 01.01.2015г. (форма 0409123);

за 2015 год «Расчет собственных средств (капитала)» («Базель III») по состоянию на 01.01.2016г. (форма 0409123);

за 2016 год «Расчет собственных средств (капитала)» («Базель III») по состоянию на 01.01.2017г. (форма 0409123).

Информация приведена в Приложении 3 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

4.3.2. Финансовые вложения эмитента

Финансовые вложения Эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг по состоянию на конец последнего отчетного года (2016г.):

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2016г.):	***5 622 866,22 руб.***
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2017г.):	***791 709 006,00 руб.***

В случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), приводятся сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с наступлением таких событий: ***указанные средства не размещались.***

Информация об убытках предоставляется в оценке эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг. ***В оценке Эмитента убытки отсутствуют.***

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

Информация о финансовых вложениях Банка отражена в соответствии с расчётами, произведенными согласно Учетной политике Банка и в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России :Положением Банка России 17.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и действовавшем до 03.04.2017 Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

4.3.3. Нематериальные активы эмитента

При наличии нематериальных активов эмитент раскрывает информацию об их составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за пять последних завершенных отчетных лет.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
Отчетная дата 01.01.2013 г.		
Товарный знак	42	37
Web-система (сайт ОАО «ВБРР»)	813	285
Автоматизированная система «Налоговый учет на РЦБ»	2 459	635
Программа «RNREESTR»	168	122
ПП «Автоматические системы информационного обеспечения взаимоотношений Банка с клиентами» (ATHENA WEB)	351	228
ПП Автоматизированная система продажи ЦБ	286	286
ИТОГО	**4 119**	**1 593**

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
Отчетная дата 01.01.2014 г.		
Товарный знак	42	42
Web-система (сайт ОАО «ВБРР»)	813	366

Автоматизированная система «Налоговый учет на РЦБ»	2 459	881
Программа «RNREESTR»	168	138
ПП «Автоматические системы информационного обеспечения взаимоотношений Банка с клиентами» (ATHENA WEB)	351	263
ПП Автоматизированная система продажи ЦБ	286	286
ИТОГО	**4 119**	**1 976**

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
Отчетная дата 01.01.2015 г.		
Товарный знак	42	42
Web-система (сайт ОАО «ВБРР»)	813	448
Автоматизированная система «Налоговый учет на РЦБ»	2 459	1 127
Программа «RNREESTR»	168	155
ПП «Автоматические системы информационного обеспечения взаимоотношений Банка с клиентами» (ATHENA WEB)	351	298
ПП Автоматизированная система продажи ЦБ	286	286
ИТОГО	**4 119**	**2 356**

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
Отчетная дата 01.01.2016 г.		
Товарный знак	42	42
Web-система (сайт ОАО «ВБРР»)	813	529
Автоматизированная система «Налоговый учет на РЦБ»	2 459	1 373
Программа «RNREESTR»	168	168
ПП «Автоматические системы информационного обеспечения взаимоотношений Банка с клиентами» (ATHENA WEB)	351	333
ПП Автоматизированная система продажи ЦБ	286	286
ИТОГО	**4 119**	**2 731**

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
Отчетная дата 01.01.2017 г.		
Товарный знак	42	42

Web-система (сайт ОАО «ВБРР»)	813	608
Автоматизированная система «Налоговый учет на РЦБ»	2 459	1 619
Программа «RNREESTR»	168	168
ПП «Автоматические системы информационного обеспечения взаимоотношений Банка с клиентами» (ATHENA WEB)	351	351
ПП Автоматизированная система продажи ЦБ	286	286
Программные продукты, лицензии	221 626	46 259
ИТОГО	**225 745**	**49 333**

**- в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У отчетным периодом Эмитента является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Данные указываются по состоянию за последний календарный день отчетного периода (на отчетную дату).*

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

В соответствии с Учетной политикой Банка и в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России: Положением Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положением Банка России 17.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и действовавшем до 03.04.2017 г. Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Указывается информация о политике эмитента в области научно-технического развития за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, включая сведения о затратах на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за каждый из отчетных периодов:

Деятельность Банка «ВБРР» (АО) в области научно-технического развития связана, прежде всего, с внедрением передовых информационных технологий (ИТ). Усилия Банка в этой области реализуются в первую очередь для обеспечения повышения эффективности Банка за счет сокращения операционных расходов, повышения качества обслуживания клиентов, обеспечения непрерывности бизнес-процессов Банка, информационно-технической поддержки внедряемых продуктов и услуг, оптимизации и унификации процессов Банка и его документооборота, централизации хранения и обработки данных, реализации требований законодательства, подготовки аналитической и финансовой отчетности.

Решения по инвестициям в указанные направления деятельности обеспечивают оснащение Банка инфраструктурными и программными средствами и технологиями, отвечающими современным международным стандартам. Обязательными свойствами внедряемых систем являются их отказоустойчивость, защищенность и производительность, достаточная для поддержки роста Банка в ближайшие 3-5 лет.

В соответствии с выбранными стратегическими направлениями развития ИТ за последние 5 лет в Банке «ВБРР» (АО) реализован ряд проектов по внедрению/модернизации технологических платформ и информационных систем.

К числу наиболее значимых в области инфраструктуры результатов можно отнести следующие. Создан резервный Центр обработки данных, что обеспечило непрерывность функционирования прикладных систем и поддерживаемых ими бизнес-процессов. Внедрена система видео-конференц-связи и существенно модернизирована производственная телефония. К новым системам подключены филиалы и офисы во всех регионах деятельности Банка, что привело к повышению оперативности принятия и исполнения управленческих решений и сокращению неэффективных потоков документооборота. Построена централизованная система корпоративной электронной почты, в результате чего обмен информацией между региональными представительствами Банка, а также между Банком и его ключевыми партнерами был переведен на существенно более высокий уровень безопасности и отказоустойчивости.

За прошедшие пять лет в развитие инфраструктуры за счет собственных средств Банка было инвестировано более 230 000 тыс. руб.

2012 год - 50 000 тыс. руб
2013 год - 10 000 тыс. руб
2014 год- 44 000 тыс. руб
2015 год -66 000 тыс. руб
2016 год-60 000 тыс. руб

В области прикладных информационных систем были реализованы следующие основные задачи. Внедрено корпоративное хранилище данных и сопутствующие ему системы загрузки и обработки данных, что позволило организовать систему построения управленческой и регуляторной отчетности, унифицировать процессы построения отчетности и обеспечить оперативное получение информации для принятия управленческих решений.

Внедрена система управления операционными рисками Банка, что обеспечило повышение уровня надежности Банка в части операционных процессов.

В целях унификации процессов Банка, увеличения надежности хранения и обработки данных был реализован ряд задач по централизации информационных систем, таких как система валютного контроля операций, система планирования деятельности предприятия (сегмента ERP).

В рамках развития интеграционной платформы Банка реализован ряд сервисов, обеспечивающий значительное увеличение эффективности процессов обслуживания клиентов Банка, обсуживающихся в рамках зарплатных проектов. Автоматизация этих процессов позволила существенно нарастить клиентскую базу без увеличения операционных расходов Банка.

Для обеспечения повышения качества предоставляемых услуг и унификации продуктов осуществлены мероприятий по централизации систем, обеспечивающих поддержку процессов валютного контроля, интеграции с системами дистанционного обслуживания клиентов.

В рамках стратегии по снижению операционных расходов осуществлены мероприятия по централизации автоматизированных систем, обеспечивающих собственную хозяйственную деятельность Банка, что смогло обеспечить единые правила учета для всех филиалов Банка и снизить затраты на развитие и сопровождение информационных систем.

Общие инвестиции Банка в информационно-прикладные системы в 2012-2016 гг. составило более 110 000 тыс. руб.

2012 год - 35 000 тыс. руб
2013 год - 22 000 тыс. руб
2014 год - 19 000 тыс. руб
2015 год - 13 000 тыс. руб
2016 год -26 000 тыс. руб

Деятельность по развитию информационных технологий, совершенствованию и модернизации информационной инфраструктуры проводится Банком «ВБРР» (АО) на постоянной основе.

В 2017-2018 годах запланированы к внедрению такие комплексы как система автоматического принятия решений по кредитованию клиентов, система автоматизированной обработки операций на валютных и фондовых рынках, дальнейшее совершенствование системы управления взаимоотношениями с клиентами (CRM), модернизация информационных систем, обеспечивающих поддержку операций бэк-офиса.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

Банк не осуществляет новые разработки и не проводит исследования, объект которых необходимо лицензировать или получать на него патенты.

Эмитент является обладателем исключительного права на товарный знак №271721, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 12.07.2004г., в подтверждение Банку было выдано свидетельство на зарегистрированный товарный знак. Регистрация товарного знака действовала на всей территории Российской Федерации до 06.01.2014 г. 28.04.2014 г. в Государственный реестр товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации была внесена запись о продлении срока действия регистрации товарного знака Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» до 06.01.2024 г., о чем Банку было выдано Приложение к свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) № 271721.

основные направления и результаты использования:

Товарный знак №271721 используется Эмитентом при оформлении документации, для обозначения оказываемых им услуг, в том числе на товаре и его упаковке, сопроводительной и деловой документации, а также в рекламе, печатных изданиях, вывесках, при демонстрации экспонатов на выставках и ярмарках.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:
Факторы риска, связанные с возможностью истечения срока действия лицензии на использование товарного знака №271721 на дату окончания отчетного квартала отсутствуют, так как срок действия регистрации товарного знака продлен до 06.01.2024 г.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Указываются основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли.

2012 год.

Тенденции развития российской банковской системы в 2012 г. носили противоречивый характер. Несмотря на высокие значения таких показателей, как объёмы прибыли банков и выданных ипотечных кредитов, а также постепенную адаптацию банков к работе в условиях нехватки ликвидности, ряд индикаторов свидетельствуют о возросших рисках. Снижался уровень достаточности капитала, росли темпы прироста задолженности по необеспеченным кредитам физических лиц и стагнировал спрос на ссуды со стороны предприятий.

По итогам 2012г. количество действующих кредитных организаций снизилось на 22 ед., против 34-х за 2011г., и достигло 956 ед. (978 ед. на 01.01.2012г., 1012 ед. на 01.01.2011г.) Таким образом, наблюдалось замедление сокращения числа игроков на банковском рынке.

По итогам 2012г. активы кредитных организаций выросли на 7,88 трлн руб. или 18,9% (в 2011г. – 23%) до 49,5 трлн руб. на 01 января 2013г. (01.01.2012г. аналогичный показатель составлял 41,6 трлн руб., на 01.10.2011г. – 38,4 трлн руб., а на 01.01.2011г. - 33,8 трлн руб.). Положительные темпы роста продемонстрировали свыше 76% банков (против 86% в 2011г.). Таким образом, произошло заметное увеличение числа банков с негативной динамикой.

Концентрация активов в 2012г. практически не изменилась (на 01.01.2012г. на пятёрку лидеров приходилось 50,0%, на 01.01.2013г. - 50,3%), что связано с возрастающей

сегментированностью рынка, на котором большую роль начинают играть банки, специализирующиеся на ипотеке, потребительском кредитовании, МСБ и т.д.

В структуре совокупных активов банков доля высоколиквидных активов (денежные средства, средства в Центробанке РФ и др.) сокращавшаяся в первой половине 2012 г., во второй половине выросла и на 01.01.2013г. достигла 10,5%, что на 2,2 п.п. выше, чем на 01.07.2012г. и на 1 п.п. выше, чем на 01.01.2012г.

В 2012г. возросла доля средств банков в ЦБ РФ. На 01.01.2013г. она составила 4,4%, что на 0,2 п.п. больше результата на 01.01.2012г., но меньше на 1 п.п. уровня 01.01.2011г. Также за год возросла доля денежных средств на корреспондентских счетах в банках с 2,4% до 3%.

По итогам 2012г. банки увеличили собственный капитал на 16,6% (в 2011г. темпы роста составляли 10,8%, в 2010г. – 2,4%) до 6,1 трлн руб. (5,24 трлн руб. на 01.01.2012г., 4,73 трлн руб. на 01.01.2011г.). Качество капитала в 2012г. продолжало снижаться - на 01 января 2013г. на долю основного капитала приходилось 62% собственного капитала (на 01 января 2012г. - почти 64%).

Значительный прирост собственного капитала банков в 2012г. обеспечил улучшение показателя норматива достаточности капитала до 13,7% на 01 января 2013г. (13,1% на 01 октября 2012г.). При этом нехватка собственного капитала (значение Н1 менее 12%) на 01 января 2013г. была отмечена у 108 банков.

В четвёртом квартале 2012г. на 5 ед. уменьшилось количество банков с нехваткой мгновенной ликвидности (значение Н2 между 20% и 30%) и на 01 января 2013г. их количество составило 35 ед. С нормативом текущей ликвидности ситуация аналогичная. Только у 35 банков на 1 января 2013 года значение норматива Н3 оказалось меньше 60%, что значительно лучше, чем на 01 октября 2012г., когда таких было 74 ед.

Объем вкладов физических лиц за 2012г. увеличился на 20%, до 14 251 млрд руб. Их доля в пассивах банковского сектора повысилась с 28,5% на 01.01.12г. до 28,8% на 01.01.13г. Объем вкладов физических лиц в рублях возрос на 21,2%, в иностранной валюте – на 14,7%. Удельный вес рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц увеличился с 81,7% на 01.01.12г. до 82,5% на 01.01.13г. Вклады на срок свыше 1 года возросли на 16,3%. На их долю на 01.01.13г. приходилось 58,9% общего объема вкладов физических лиц. Доля ОАО «Сбербанк России» на рынке вкладов физических лиц снизилась с 46,6% на 01.01.12г. до 45,7% на 01.01.13г.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2012г. увеличился на 39,4%, до 7 737,1 млрд руб. Их доля в активах банковского сектора повысилась с 13,3% на 01.01.12г. до 15,6% на 01.01.13г., а в общем объеме кредитных вложений банков – с 19,3% до 22,8% соответственно.

Объем просроченной задолженности по этим кредитам за 2012г. возрос на 7,6%. Ее удельный вес в общем объеме кредитов физическим лицам снизился с 5,2% на 01.01.12г. до 4% на 01.01.13г.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за 2012г. возрос на 15%, до 9 619,5 млрд руб. Их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 20,1% на 01.01.12г. до 19,4% на 01.01.13г. Депозиты и прочие привлеченные средства Минфина России и других государственных органов за прошедший год уменьшились на 17%, до 761 млрд руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 2,2% до 1,5%.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за 2012г. возрос на 12,7%, до 19 971,4 млрд руб. Их доля в активах банковского сектора снизилась с 42,6% на 01.01.12г. до 40,3% на 01.01.13г.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов нефинансовым организациям составил 4,6% на 01.01.13г., не изменившись по сравнению с началом 2012г.

Объем выпущенных банками облигаций за 2012г. возрос на 55,6%. Доля этого источника в пассивах банковского сектора повысилась с 1,6% на 01.01.12г. до 2,1% на 01.01.13г. Объем выпущенных векселей за прошедший год увеличился на 33,7%, а их доля в пассивах банковского сектора – с 2,1% на 01.01.12г. до 2,3% на 01.01.13г.

Портфель ценных бумаг за 2012г. увеличился на 13,3%, до 7 034,9 млрд руб. Их доля в активах банковского сектора снизилась с 14,9% на 01.01.12г. до 14,2% на 01.01.13г. Основной удельный вес (74,8% по состоянию на 01.01.13г.) в портфеле ценных бумаг занимали вложения в долговые обязательства, объем которых за 2012г. возрос на 12,6%, до 5 265,1 млрд руб. Вложения в долевые ценные бумаги за 2012г. сократились на 13,4%, их удельный вес в портфеле ценных бумаг составил 11,3% на 01.01.13г.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2012г. составила 1 011,9 млрд руб., что на 19,3% больше результата 2011г. Прибыль в размере 1 021,3 млрд руб. получила 901 кредитная организация (94,2% от числа действующих на 01.01.13г.). Убытки в размере 9,4 млрд руб. понесли 55 кредитных организаций (5,8% от числа действующих).

Рентабельность активов в 2012г. снизилась и составила 2,3% против 2,4% в 2011г., рентабельность капитала увеличилась на 0,7 п.п. и составила 18,2%.

2013 год.

Центральной тенденцией второй половины 2013 г. в институциональной среде банковской системы России стала значительная активизация отзывов лицензий у кредитных организаций. Отзывались лицензии не только у небольших банков, чьи активы не превышали 1 миллиард рублей, но и у достаточно крупных игроков регионального масштаба.

Ранее среди причин отзывов лицензий в основном фигурировали нарушения законодательства в области легализации доходов и предоставление существенно недостоверной отчетности. В 2013 г. стали появляться такие формулировки, как «активное вовлечение в кредитование собственного бизнеса акционеров».

Количество действующих кредитных организаций за 2013г. уменьшилось с 956 до 923 ед.; отозвано 32 банковские лицензии.

Капитал банковского сектора в 2013г. замедлил свои темпы роста до 15,6% против 16,6% годом ранее. В поисках источников капитала банки активно выходили на рынок субординированных займов.

По итогам 2013г. Банк России зафиксировал снижение достаточности капитала до 13,5% (по состоянию на 1 января 2014г.) с 13,7% годом ранее.

В 2014г. введение требований к расчету норматива достаточности капитала Basel III.

По итогам 2013г. года активы российских кредитных организаций выросли на 16% против 19% годом ранее и 23% в 2011г. При этом в абсолютных величинах был поставлен рекорд прироста – 7,91 трлн руб. против 7,88 трлн руб. в 2012г. Таким образом, на 1 января 2014г. объем совокупных активов российских банков достиг 57,4 трлн руб., что составляет 84,5% от ВВП за 2013г., против 80% годом ранее.

В структуре совокупных активов банков доля высоколиквидных активов (денежные средства, средства в Центробанке РФ и др.) в 2013г. сократилась на 1,2 п.п. до уровня 9,3% на 01.01.2014г. При этом сокращение имело место по всем структурным позициям. Так, доля денежных средств снизилась на 0,3 п.п. до уровня 2,8%, средств на корреспондентских счетах в банках - на 0,4 п.п. до 2,6%, средств на счетах в ЦБ РФ - на 0,5 п.п. до 3,9%.

Доля ссудной задолженности, основного компонента активов, на 01.01.2014г. составила 70,6% и выросла с начала года на 1,9 п.п.

Межбанковское кредитование по итогам года показало прирост на 21,3% против 6,9% годом ранее. Основными заемщиками выступали банки-нерезиденты, таким образом, банковский сектор продолжил выступать нетто-кредитором для иностранных банков.

По причине бурной динамики межбанковского кредитования рост ссудного портфеля по итогам 2013г. оказался лучше результата 2012 г. – 19,2% против 18,3% соответственно. Просроченная задолженность перед российскими банками выросла 141 млрд руб. или на 11,2% до 1,4 трлн руб. При этом её доля в ссудном портфеле сократилась с 3,7% на 1 января 2013г. до 3,5% на начало 2014г.

Объём пассивов банковской системы в 2013г. увеличился на 7,91 трлн. руб., что соответствует росту на 15,98% (18,93% годом ранее). Основными источниками роста пассивов стали депозиты клиентов, средства, полученные от Банка России и выпущенные долговые обязательства.

Депозиты и прочие привлеченные средства Федерального казначейства, Минфина России и других государственных органов сократились на 40,4% до 453,9 млрд руб., а их доля в пассивах банковского сектора - с 1,5% до 0,8%. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, выросла на 65% до 4 439,1 млрд руб., а их доля в пассивах банковского сектора - с 5,4% до 7,7%. Средства на расчетных и прочих счетах организаций возросли на 14,2% до 6 516 млрд руб., а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 11,5% до 11,3%.

Как и в 2012г., объем ссудного портфеля юридических лиц в 2013г. вырос на 12,7% против роста на 26% двумя годами ранее.

По ссудам корпоративному сектору доля просрочки снизилась с 4,6% на 1 января 2013г. до 4,1% на 1 января 2014г.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за 2013г. возрос на 12,7% до 10 838,3 млрд руб., а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 19,4% до 18,9%.

Кредиты населению выросли на 28,7%, против роста почти на 40% годом ранее. Центробанком РФ принят пакет регулятивных актов, охлаждающих чрезмерный разогрев рынка потребкредитов, что в конечном итоге ограничило активность многих игроков. В результате потребительское кредитование в целом снизило темпы роста по отношению к результату 2012г. на 10,7 п.п., а беззалоговое кредитование – более чем на 20 п.п.

По ссудам физических лиц 2013г. наблюдался рост просрочки на 0,4 п.п. до 4,4%.

Номинальные темпы роста депозитов физических лиц в российских банках оказались на 1 п.п. меньше результата 2012г. (19% против 20%). Очищенные от валютной переоценки темпы роста депозитов составили 17,1% против более 20% в 2012г. Соотношение объема депозитов населения к размеру ВВП составило – 25% против 23% годом ранее. Заметное влияние на динамику вкладов оказывало снижение процентных ставок.

Доля ценных бумаг в структуре активов постепенно снижается: за 2012г. с уровня в 14,9% на 01.01.2012г. до 14,2% (или на 0,7п.п.) на 01.01.2013г. и до 13,6% (или на 0,6п.п.) на 01.01.2014г.

Доля выпущенных долговых обязательств в структуре пассивов снизилась – с 4,7% на 01.01.2013г. до 4,0% на 01.01.2014г. до 2,35 трлн. руб. В абсолютном выражении имел место рост, сопровождающейся разнонаправленной динамикой компонентов. В частности, объём находящихся в обращении облигаций банков вырос на 16,9% или на 175,7 млрд. руб. Объём векселей, акцептов и производных финансовых инструментов напротив снизился на 145,6 млрд руб. или 11,33%.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2013г. составила 993,6 млрд руб., что на 1,8% меньше аналогичного результата 2012г. Прибыль в размере 1 012,3 млрд руб. получили 834 кредитные организации (90,5% от числа действующих и предоставивших отчетность на 1 января 2014г.). Убытки в размере 18,7 млрд руб. понесли 88 кредитных организаций (9,5% от числа действующих). Для сравнения, за 2012г. прибыль в размере 1 021,3 млрд руб. получила 901 кредитная организация (94,2% от числа действовавших на 1 января 2013г.), а убытки в размере 9 млрд руб. понесли 55 кредитных организаций (5,8% от числа действовавших).

Рентабельность активов в 2013г. не изменилась и составила 1,9% против 2,3% в 2012г.

Рентабельность капитала в 2013г. снизилась на 0,3 п.п. и составила 15,2%.

2014 год.

В России продолжились экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала требованиям рыночной экономики. В 2014 г. негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС. Данные санкции предусматривают ограничения для ряда лиц из США и ЕС по предоставлению ряду лиц, указанных в нормативных документах США и ЕС, финансирования, а также работ, товаров и услуг, которые могут быть использованы определенными юридическими лицами (включая материнскую компанию Банка и её дочерние организации) на территории Российской Федерации в рамках реализации проектов по глубоководной разведке и добыче нефти, разведке и добыче нефти в Арктике и проектам сланцевой нефти, а также по совершению операций, связанных с организацией, финансированием или привлечением нового долгового финансирования сроком более 90 дней. ОАО «ВБРР» учитывает указанные санкции в своей деятельности и на постоянной основе осуществляет их мониторинг для минимизации негативных эффектов.

В декабре 2014 г. процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста.

На этом фоне, одновременно с ужесточением требований к капиталу (в 2014 г. значение Н1.1 составляло 5,0%, Н1.2 - 5,5%, Н1.0 – 10,0%, с 01.01.2015г. Н1.2 повысился до 6,0%),

продолжилась тенденция к сокращению количества кредитных организаций посредством ликвидации и консолидации банков.

В целях поддержки банков Банк России вводил новые инструменты предоставления ликвидности, в т.ч. кредиты под залог нерыночных активов и поручительств. Кроме того, Банк России ввёл мораторий на отрицательную переоценку ценных бумаг и разрешил использовать для расчета пруденциальных требований валютный курс за предыдущий квартал; сделал ряд послаблений в области управления кредитными рисками; отложил введение ограничений на полную стоимость кредита; разрешил ставкам по вкладам отклоняться от средней максимальной ставки на 3,5 п.п.; перенёс срок введения норматива Н25, ограничивающего кредитование связанных сторон планкой 20% капитала.

В течение 2014 г. наблюдалось значительное ослабление рубля, а в первой половине ноября Банк России отпустил российскую валюту в «свободное плавание».

На фоне финансовой нестабильности наблюдалась тенденция по ужесточению банками требований к заемщикам. Лидеры банковской розницы внедрили системы оперативного мониторинга финансового поведения заемщиков, системы оценки вероятности мошенничества, скорринг-бюро, и, как следствие, вырос процент отказов по кредитам для населения.

Сразу после повышения ключевой ставки банки повысили ставки по вкладам физических лиц, в некоторых банках ставки достигали 23%. Значительный рост ставок и повышение лимита страховых выплат по банковским вкладам из фондов АСВ до 1,4 млн. руб. позволили удержать в банковской системе деньги населения.

Закрытие внешнего долгового рынка заставило компании перейти к заимствованиям внутри страны, что повысило спрос на кредиты, но одновременно усугубило проблемы с ликвидностью банковского сектора и сделало еще более выраженной проблему нехватки капитала. При этом фундаментальный спрос на кредитные ресурсы остался под давлением замедляющейся экономической активности.

На межбанковском рынке наблюдался кризис доверия на фоне неравномерного распределения ликвидности. В результате кредитные организации предпочитали оставлять излишки средств на депозитах в Банке России по ставке 16%, а не размещать их на межбанковском рынке на более выгодных условиях. Дополнительной проблемой послужило снижение залоговой базы по операциям РЕПО с Банком России оценочно на 15% из-за падения котировок в государственных и корпоративных облигациях.

На фоне тяжелой финансово-экономической ситуации количество действующих кредитных организаций за 2014г. уменьшилось с 923 до 834 ед.; было отозвано 86 лицензий. Основной причиной для отзыва лицензий у банков в 2014 году стало нарушение банковского законодательства, а также неисполнение требований кредиторов.

В 2014 г. прирост активов банковского сектора составил 35,2% (с поправкой на валютную переоценку – 18,3%1) против 16,0% (14,1%) в 2013 г. Совокупный объем активов на 1.01.2015г. достиг 77,7 трлн. рублей.

Сохранялись высокие темпы прироста кредитования: прирост кредитов нефинансовым организациям за год составил 31,3% (по сравнению с 13,0% в 2013г.) до 29,5 трлн. рублей, физическим лицам – 13,8% (12,5% было годом ранее) до 11,3 трлн. рублей. Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) увеличился на 25,9% до 40,9 трлн. рублей.

Качество ссудного портфеля снизилось, главным образом за счет розничного сегмента: объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за истекший год вырос на 33,9%, а по розничному – на 51,6% (до 1,3 и 0,7 трлн. рублей соответственно). В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям остался на уровне начала года (4,2%), а по розничным кредитам существенно вырос - с 4,4 до 5,9%.

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за год увеличился на 51,8% и составил 2,8 трлн. рублей, из-за чего доля этих требований в активах банковского сектора поднялась с 3,2 до 3,6%.

Объем МБК, предоставленных банкам-резидентам, вырос на 80,9% до 3,8 трлн. рублей, а банкам-нерезидентам – лишь на 2,4% до 3,1 трлн. рублей.

Вложения банков в ценные бумаги в истекшем году выросли на 24,3% до 9,7 трлн. рублей благодаря приросту на 24,2% вложений в долговые ценные бумаги. При этом объем

вложений в долевые ценные бумаги уменьшился на 38,2%, а учтенных векселей – на 20,5%.

Темп прироста клиентских средств за 2014 г. составил 25,4%, а их объем достиг 43,8 трлн. рублей, в первую очередь за счет беспрецедентного роста - на 56,9% - депозитов юридических лиц (без кредитных организаций), объем которых достиг 17,0 трлн. рублей; даже с поправкой на валютную переоценку прирост этого источника фондирования составил 24,0%. Средства организаций на расчетных и прочих счетах увеличились на 14,1% до 7,4 трлн. рублей (на 2,0%).

Вклады населения номинально выросли на 9,4% до 18,6 трлн. рублей, а с поправкой на валютную переоценку снизились на 2,5%. Доля вкладов в иностранной валюте за 2014 г. выросла с 17,4 до 26,1%.

Объем заимствований у Банка России вырос за год в 2,1 раза, составив 9,3 трлн. рублей; одновременно наблюдался шестикратный рост депозитов, размещенных в кредитных организациях Федеральным Казначейством до 0,6 трлн. рублей. В итоге доля средств, привлеченных от Банка России, в пассивах кредитных организаций поднялась с 7,7 до 12,0%, а от Федерального Казначейства – с 0,2 до 0,7%.

МБК, привлеченные от банков-нерезидентов, возросли на 14,6% до 2,6 трлн. рублей.

В 2014 г. балансовая «открытая валютная позиция» (разница между балансовыми активами и пассивами в иностранной валюте) в долларовом эквиваленте сократилась с 15,8 до 14,0 млрд. долларов, одновременно отношение указанной величины в рублевом эквиваленте к капиталу в целом по банковскому сектору выросло с 7,3 до 10,0%.

Финансовый результат 2014 г. – прибыль в размере 589 млрд. рублей – оказался на 40,7% ниже итога 2013 г. При этом впервые за длительное время последний месяц года в целом по банковскому сектору оказался убыточным.

2015 год.

В России продолжались экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.

В 2015 г. негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 г. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 г. после ее резкого повышения в декабре 2014 г., процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

В 2014 г. США и ЕС ввели ряд секторальных санкций (см. более подробное описание выше). В июле 2015 г. в список компаний, попадающих под секторальные санкции, был включен Банк, Банк учитывает указанные санкции в своей деятельности и на постоянной основе осуществляет их мониторинг для минимизации негативных эффектов.

На этом фоне, одновременно с ужесточением требований Банка России, продолжилась тенденция к сокращению количества кредитных организаций посредством ликвидации и консолидации банков. Количество действующих кредитных организаций за 2015г. уменьшилось с 834 до 733 ед. За год Центральным Банком России были отозваны лицензии у 93 кредитных организаций, из которых 88 лицензии были отозваны у банков и 5 — у небанковских кредитных организаций. По сравнению с 2014 г. увеличилось количество организаций, лицензии у которых были отозваны в связи с их неудовлетворительным финансовым положением. Так, существенно увеличилось количество отзывов лицензий по причине утраты капитала — 29 организаций (это составляет 31 %) против 14 (16 %) в 2014 г. Однако, стоит отметить, что доля отзывов лицензий, связанных с устойчивой неплатежеспособностью, сократилась вдвое — 13 организаций (14 %) в 2015 г. против 26 организаций (30 %) в 2014 г. Количество кредитных организаций, лишившихся лицензии по причине вовлечения в деятельность по отмыванию преступных доходов и незаконному выводу денежных средств за рубеж, осталось на уровне 2014 г. — 37 организации (40 %) против 36 организаций (42 %) в 2014 г.

Покупка Банком России иностранной валюты на внутреннем рынке для целей пополнения международных резервов способствовала притоку ликвидности в банковский сектор в течение года.

В целом в 2015 г. российский банковский сектор сумел избежать системных сбоев. В то же время темпы расширения масштабов банковской деятельности значительно замедлились, а по отдельным показателям были в нулевой зоне. За 2015 г. изменение активов и совокупного объема кредитов экономике составило соответственно +6,9% и +7,6% (-1,6% и +0,1% годом ранее), одновременно кредиты нефинансовым организациям выросли на 12,7% (+2,5%). Поддержку системе оказал приток средств населения (с начала года прирост вкладов физических лиц в банках составил 25,2%, а портфель кредитов физическим лицам сократился на 5,7%), снижение стоимости фондирования и реализация программы докапитализации банков через облигации федерального займа с поддержкой крупных компаний общим объемом 1 трлн. рублей.

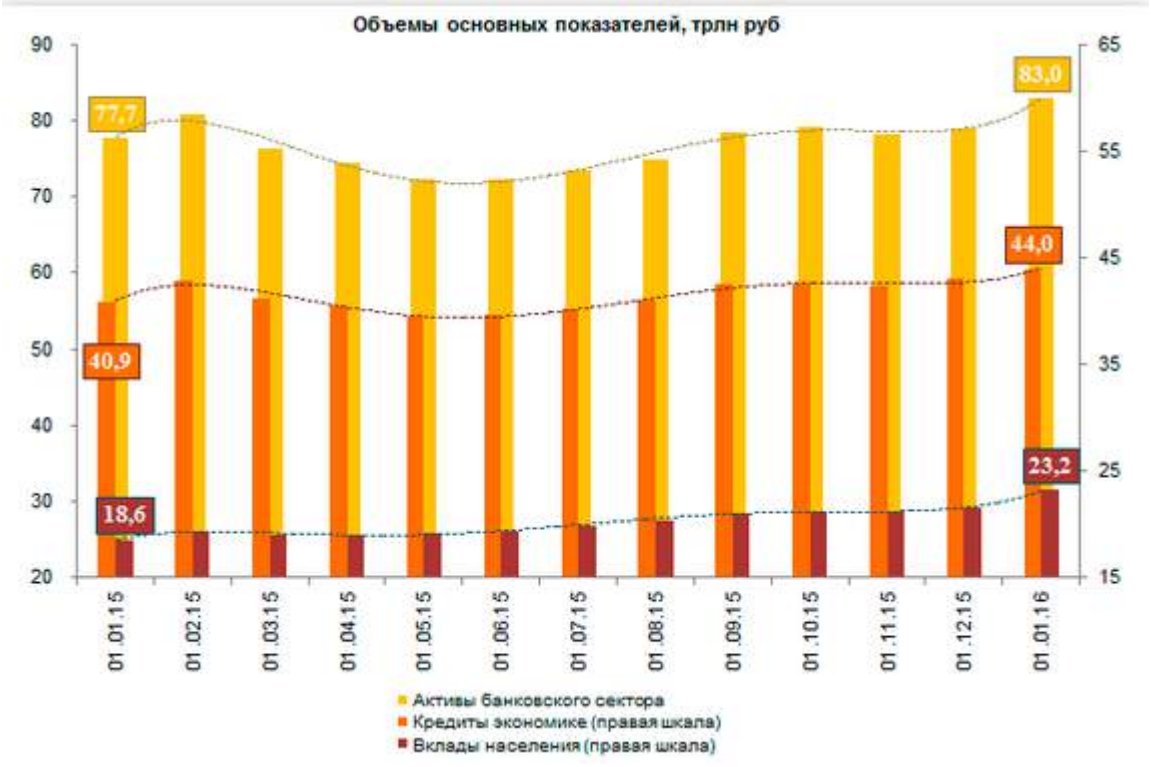
Объем новых выданных ипотечных кредитов в 2015 г. меньше, чем в прошлом на 30-40%. На рост просроченной задолженности в первую очередь повлиял спад деловой активности.

Вклады населения показали стабильную динамику, рост наблюдался в течение всего года.

В структуре частных депозитов 43% занимали вклады на срок от года, чуть меньше (42%) – вклады сроком от 31 дня до одного года. Средняя максимальная ставка топ-10 российских банков по рублевым вкладам физических лиц снизилась с 15,33% в январе 2015 г. до 9,9% в конце года. На фоне роста объемов вкладов и девальвации национальной валюты в 2015 г. продолжилась тенденция увеличения доли вкладов населения в иностранной валюте.

Тенденция снижения ставок прослеживается и в отношении депозитов юридических лиц.

За 2015 г. кредитными организациями получена прибыль в размере 192 млрд рублей (за аналогичный период 2014 г. прибыль составила 589 млрд рублей). Резервы на возможные потери увеличились с начала года на 33,4%, или на 1,4 трлн рублей (за аналогичный период 2014 года – на 42,2%, или на 1,2 трлн рублей).



Источник: ЦБ РФ

2016 год.

В 2016 г. негативное влияние на российскую экономику оказывали снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях оставались высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на

финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Факторами, сдерживающими рост вложений в основной капитал, оставались консервативная инвестиционная политика компаний, относительно высокий уровень долговой нагрузки в ряде секторов, умерено жесткие кредитные условия, а также неопределенность относительно будущей динамики спроса.

Реальные денежные доходы населения продолжили снижение, причем темпы падения повысились.

В этих условиях слабая динамика кредитования и продолжение роста депозитов физических лиц в банках свидетельствуют о сохранении приверженности населения сберегательной модели поведения, что остается одним из основных факторов, оказывающих сдерживающее влияние на потребительский спрос, который в целом в осенние месяцы оставался слабым.

В 2016 г. Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. В первом квартале преобладала повышательная динамика курсов доллара США и евро к рублю, которая затем сменилась на противоположную.

В отношении банковского сектора в 2016 г. продолжилась тенденция по оздоровлению банковской системы Российской Федерации. Результатом данного процесса стали участившиеся случаи отзыва лицензий у банков, не соблюдавших требования нормативных актов Банка России и нарушающих законодательство в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В отчетном периоде количество действующих кредитных организаций сократилось на 110 единиц. Как следствие, наблюдалось перераспределение средств вкладчиков из мелких банков в более крупные и из частных – в государственные кредитные организации, а также ускорение процесса консолидации банковского сектора. По итогам года ЦБ РФ отозвал лицензии у 103 кредитных организаций.

Основные показатели деятельности банков за 2016 г. снизились: активы – на 3,5% (без учета валютного курса – прирост на 1,9%); кредиты экономике – на 6,9% (без учета валютного курса – -2,4%); кредиты нефинансовым организациям – на 9,5% (без учета валютного курса – -3,6%). Вместе с тем заметным было оживление кредитования физических лиц; прирост за год составил 1,1% (без учета валютного курса – +1,4%). Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю сократился за год на 8,9%, а по розничному – на 0,7%.

Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за год увеличился незначительно с 6,2 до 6,3%, а по розничным кредитам даже сократился с 8,1 до 7,9%.

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2016 г. увеличился на 22,2%, выросла и их доля в активах банковского сектора (с 2,5 до 3,2%).

Увеличился в 1,4 раза объем МБК, предоставленных банкам-резидентам, портфель МБК, предоставленных банкам- нерезидентам, сократился в 1,8 раза.

Портфель ценных бумаг за 2016 г. уменьшился на 2,8%; в основном за счет сокращения на 2,6% вложений в долговые ценные бумаги.

За 2016 г. вклады населения выросли на 4,2% (без учета валютного курса – +9,2%), а депозиты и средства организаций на счетах снизились на 10,1% (без учета валютного курса – -2,8%).

Почти вдвое сократился объем заимствований у Банка России, а объем депозитов, размещенных в кредитных организациях Федеральным Казначейством, сократился в 1,4 раза. В результате удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах снизился с 6,5 до 3,4%, а средств Федерального Казначейства – с 0,5 до 0,4%.

Весомым позитивным итогом 2016 г. стало почти пятикратное увеличение в сравнении с 2015 г. прибыли кредитных организаций (соответственно 930 млрд рублей и 192 млрд рублей). Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 3,5%, или на 188 млрд рублей (за 2015 год – на 33,4%, или на 1 352 млрд рублей).



Источник: ЦБ РФ

Приводится общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли. Приводится оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты).

Всероссийский банк развития регионов в рассматриваемом периоде укреплял свою деловую репутацию как одного из наиболее стабильных и надежных банков страны. На регулярной основе Банк России подтверждает, что Банк «ВБРР «(АО) входит в список кредитных организаций, поручительствами которых могут быть обеспечены кредиты Банка России. В сообщениях, размещаемых на официальном сайте Банка России Банк «ВБРР» (АО) включается в перечень российский банков, выполняющих все требования по наличию рейтинга соответствующего уровня. Банк аккредитован Агентством по страхованию вкладов в качестве уполномоченной кредитной организации для выплат возмещений кредиторам банков, в которых наступил страховой случай.

Оценка результатов деятельности Эмитента.

<u>Основные события, обосновывающие полученные Эмитентом результаты деятельности:</u>

2012 год

- рост численности клиентской базы юридических лиц Банка был на уровне 4%. За год численность выросла на 395 клиентов, достигнув отметки в 9 863 клиента.

- на обслуживание в Банк были привлечены такие крупные корпоративные клиенты как ОАО «Ростелеком», ОАО «ИЭСК», ОАО «Иркутскэнерго», сотрудничество с которыми позволило Банку расширить зону своего присутствия на рынке кредитования предприятий реального сектора экономики.

- численность физических лиц, обслуживающихся в Банке, к концу 2012 года превысила 250 тысяч клиентов, рост составил 9%.

2013 год

- расширение обслуживания компаний группы ОАО «НК «Роснефть» за счет вошедших в нее предприятий ТНК-ВР.
- привлечение на обслуживание в Банк таких крупных клиентов, как ОАО «АК «ТРАНСАЭРО», ООО «НЗК», ОАО «Сахалинэнерго», сотрудничество с которыми позволило Банку расширить зону своего присутствия на рынке кредитования предприятий реального сектора экономики.
- численность физических лиц, обслуживающихся в Банке, к концу 2013 года превысила 285 тысяч клиентов, рост за год составил 12%.
- количество установленных банкоматов 744, что на 15 % больше чем на конец предыдущего года. При этом число выпущенных пластиковых карт превысило 360 тыс. штук, рост за 2013 год на 8%.
- продолжилась реализация совместной с ООО «РН-Карт» программы по объединению банковского и топливного сервиса на базе банковской карты Банка.

2014 год
- Реализовавшиеся макроэкономические и политические риски привели к значительному росту курса иностранной валюты и падению котировок долговых ценных бумаг российских эмитентов, как государственных, так и корпоративных. Это значительно повлияло на финансовый результат банка от операций с ценными бумагами.
- В 2014 году продолжилось расширение обслуживания компаний группы ОАО «НК «Роснефть» за счет вошедших в нее предприятий ТНК-ВР.
- В 2014 году Банк осуществлял активную деятельность на рынке корпоративного кредитования. Среди крупных проектов кредитования предприятий энергетической отрасли, реализованных в 2014 году, можно выделить предоставление кредитных продуктов ОАО «ТГК-14», ОАО «СИБЭКО», ОАО «Волжская ТГК», ОАО «Иркутскэнерго», ОАО «ИЭСК», ОАО «ОЭК», ОАО «ТЭК Мосэнерго», ГК Кузбассэнерго (ОАО «Ново-Кемеровская ТЭЦ», ОАО «Кемеровская генерация», ОАО «Сибирьэнергоинжиниринг»), ГУП «ТЭК СПб», ОАО «ТГК-1», сотрудничество с которыми позволяет Банку расширить зону своего присутствия на рынке кредитования предприятий реального сектора экономики.
В 2014 году Банком предоставлены кредиты крупным предприятиям нефтегазовой отрасли: ОАО «НЦ» (Новоросцемент), ЗАО «КМУС-2», ООО «ПАРКНЕФТЬ», ООО «Джурби ВотэТек», ОАО «ДВЗ «Звезда», ООО «Интеллект Дриллинг Сервисиз», ООО СК «ЮВиС» ООО «ЭКОТОН», ООО НК «Мастер-Нефть».
Из крупных кредитных продуктов, предоставленных прочим рыночным компаниям целесообразно выделить ОАО «Ростелеком», ООО «ДИХАУС» (дистрибуция цифровых устройств и аксессуаров), ООО «Городской супермаркет» (бренд «Азбука вкуса»), ООО «ТехноСерв АС» (крупнейший отечественный системный интегратор), ЗАО «ТЗК Шереметьево»(стратегический партнер ведущих российских и международных компаний), ГК «Химик» (торгово-производственный холдинг, входит в десятку крупнейших российских производителей лакокрасочных материалов), были привлечены такие крупные корпоративные клиенты, как ОАО «АК «ТРАНСАЭРО», ООО «НЗК», ОАО «Сахалинэнерго».
- Численность физических лиц, обслуживающихся в Банке, к концу 2014 года превысила 316 тысяч клиентов, рост за год составил 10,5%.
- Количество установленных банкоматов 888, что на 19% больше чем на конец предыдущего года. Рост числа установленных устройств произошел в соответствии с планом охвата услугами банка автозаправочных комплектов ОАО «НК «Роснефть», «ТНК» и «ВР». При этом число выпущенных пластиковых карт превысило 362 тыс. штук, рост за 2014 год на 0,5%.
- Продолжена реализация совместной с ООО «РН-Карт» программы по объединению банковского и топливного сервиса на базе банковской карты ОАО «ВБРР».

2015 год
- Реализовавшиеся макроэкономические и политические риски привели к значительному росту курса иностранной валюты и падению котировок долговых ценных бумаг российских эмитентов, как государственных, так и корпоративных. Проведенная 31.12.2014г. (в соответствии с Указанием № 3498-У) реклассификация портфеля ценных бумаг оказала положительное влияние на финансовый результат Банка.
- Значительная волатильность на денежном и фондовом рынке, меры Банка России по его регулированию, явились причиной достаточно высоких ставок по операциям межбанковского

кредитования. С другой стороны, значительно увеличившийся объем остатков на счетах клиентов (прежде всего – ОАО «Роснефть» и ее дочерних обществ), аккумулированных в Банке, позволяет получить значительный объем доходов от размещения свободной ликвидности в кредитных организациях, в том числе на депозитах в Банке России. Таким образом, по итогам 2015 г., объем процентных доходов, полученных от кредитных организаций, стал сопоставим с объемом доходов от кредитования клиентов.

- 2015 г. характеризовался ростом активности на рынке корпоративного кредитования. Среди крупных проектов кредитования предприятий нефтегазовой отрасли, реализованных в 2015 г., можно выделить предоставление кредитных продуктов ООО «Предприятие «Управляющая компания», ОАО «МАГЭ», ОАО «СМНГ», ООО «Комбинт Инжиниринг».

Из крупных кредитных продуктов, предоставленных предприятиям целесообразно выделить АО «Атомэнергопром» (производство в сфере ядерной энергетики), АО «Вертолеты России» (вертолетостроительное объединение), АО «ВТЗ» (производство стальных труб и фитингов), АО «РПКБ (научные исследования и разработка), АО «Тандер» (ГК Магнит – розничная торговля), АО «УК «Разрез «Степной» (добыча угля), ЗАО «Микояновский мясокомбинат (переработка, производство и реализация продуктов из мяса), ОАО «Биосинтез» (производство лекарственных средств и реализация фармацевтической продукции), ОАО «ВЭБ-Лизинг» (финансовый лизинг).

В тоже время, 2015 год характеризовался ухудшением финансового состояния клиентов на фоне общей макроэкономической нестабильности. Так, банкротство авиакомпании «Трансаэро», являвшейся клиентом Банка, привело к необходимости формирования 100% резерва по этой задолженности.

- В рамках мероприятий по оптимизации Группы Банка «ВБРР» (АО) в течение 2015 г. произошли следующие события:

- в соответствии с решением Наблюдательного совета от 29.12.2014 г. доля участия Банка «ВБРР» (АО) в ООО «Охабанк» продана третьим лицам 25 марта 2015 г. Таким образом, ООО «Охабанк» вышел из Группы Банка «ВБРР» (АО).

- В рамках реализации совместной с ОАО «НК Роснефть» корпоративной программы лояльности Банком, в соответствии с решением Наблюдательного совета от 08.04.2015г., было учреждено ООО «РН-Лояльность» со 100% участием Банка.

- В соответствии с решением Наблюдательного совета от 28.12.2015г. было продано 29,74% от общего количества обыкновенных акций дочернего ПАО «Дальневосточный банк» из состава принадлежащего Банку пакета.

- Численность физических лиц, обслуживающихся в Банке, к концу 2015 г. превысила 289 тысяч клиентов, снижение за год составило 8,6%.

- Количество установленных банкоматов 915, что на 27 устройств больше, чем на конец предыдущего года. Рост числа установленных устройств произошел в соответствии с планом охвата услугами Банка автозаправочных комплексов ОАО «НК Роснефть», «ТНК» и «ВР». При этом число выпущенных пластиковых карт превысило 324 тыс. штук.

- Продолжена реализация совместной с ООО «РН-Карт» программы по объединению банковского и топливного сервиса на базе банковской карты Банка.

2016 год

- В течение 2016 г. на финансовых рынках сложилась благоприятная рыночная конъюнктура. Высока волатильность и рост фондовых рынков, рост доходности вложений в рублевые активы и стабильные макроэкономические показатели способствовали получению дохода от финансовых операций. На фоне роста цен на углеводороды повышение базовой ставки Федеральной резервной системы США не оказало негативного влияния на рынки. Политика стимулирования путем поставки дешевой ликвидности была продолжена Европейским центральным банком и Банком Японии. Фондовые рынки обновили исторические максимумы. Доходность вложений на российском рынке стала привлекательной для инвесторов, обеспечив поддержку российскому рублю, который укрепился с начала года на 16%

- Состояние рынка и предпринимаемые Банком России меры по его регулированию поддержали высокий уровень ставок по операциям МБК, В 2016 г. продолжился рост объемов остатков на счетах клиентов, прежде всего – ПАО «НК «Роснефть» и ее дочерних обществ, что позволило Банку получить значительный объем доходов от размещения свободной ликвидности в кредитных организациях, в том числе – на депозитах в Банке России. Таким образом, объем

процентных доходов от кредитных организаций был сопоставим с объемом доходов от кредитования клиентов по итогам 2016 г.
- 2016 год характеризовался ростом активности на рынке корпоративного кредитования. Среди крупных проектов кредитования предприятия нефтегазовой отрасли, реализованных в 2106 году, можно выделит предоставление кредитных продуктов АО «СНПХ», АО «ССК», АО «СТНГ», ООО ТК «Минерал».
Из крупных кредитных продуктов, предоставленных компаниям целесообразно выделить АО «Амуруголь» (добыча угля), АО «Роснефтефлот» (швартовые операции и тайм-чартер танкеров), ПАО «МегаФон» (сотовый оператор), АО «Ростовский порт» (транспортно-экспедиционные, логистические и стивидорные услуги), НПО «ЭЛСИБ» ПАО (энергомашиностроение), ПАО «Магаданэнерго» (производство электрической и тепловой энергии), ПАО «Аэрофлот» (авиационные перевозки), АО «ЦСД» (ремонт и техническое обслуживание судов и лодок), ФГУП «Почта России» (Услуги почтовой связи), АО «РОСНЕФТЕГАЗ» (холдинговая компания).
- Рост депозитов физических лиц составил 23%. Объем депозитов юридических лиц имел положительную динамику и показал рост 97% по сравнению с началом года.
- В рамках мероприятий по оптимизации банковской группы ВБРР, в соответствии с решением Наблюдательного совета от 29 марта 2016 г. (Протокол № 195) прекращено участие Банка «ВБРР» (АО) в капитале ПАО «Дальневосточный банк» путем реализации принадлежащих Банку акций.
- В 2016 г. капитал Банка «ВБРР» (АО) увеличен на 87 999 млн. руб. путем дополнительной эмиссии акций. Отчет о результатах эмиссии зарегистрирован банком России 06 декабря 2016 г. В результате увеличения капитала Банк занял 13-е место по величине капитала согласно рейтингу сайта www.banki.ru.
- Численность физических лиц, обслуживающихся в Банке, к концу 2016 г. превысила 264 тысячи клиентов.
- Количество установленных банкоматов на конец 2016 г. составило 991, что на 75 устройств больше, чем на конец предыдущего года. При этом число выпущенных пластиковых карт превысило 340 тыс. штук.
- Продолжена реализация совместной с ООО «РН-Карт» программы по объединению банковского и топливного сервиса на базе банковской карты Банка «ВБРР» (АО).
В связи с изложенным Эмитент оценивает результаты деятельности Эмитента в рассматриваемом периоде оцениваются как удовлетворительные, соответствующие тенденциями развития отрасли.

В случае если мнения органов управления эмитента относительно представленной информации не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации совпадают.

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно представленной информации, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указываются такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию.

Ни один из членов органов управления Эмитента не имеет особого мнения относительно представленной информации.

4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности:

Основными факторами и условиями, влияющими на деятельность Эмитента и результаты его деятельности являются:
- общая экономическая ситуация в стране;
- рост конкуренции в банковской отрасли;
- изменение рыночных процентных ставок;
- решения государственных органов в области банковского регулирования;
- изменение мировых макроэкономических факторов, влияющих на деятельность крупных клиентов эмитента (ценовые уровни на рынке энергоресурсов, состояние спроса и предложения на этом рынке).

Дополнительные факторы и условия приведены в п.4.5 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Деятельность Банка «ВБРР» (АО) строится с учетом как внешних негативных факторов и условий риска (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решений органов, экономических, финансовых, политических и др.), так и внутренних факторов риска, базирующихся на накопленных статистических данных, экспертных оценок профильных служб Банка. В Банке проводятся стресс-тестирования с целью оценки потенциального воздействия на деятельность Банка и его финансовое состояние стресс-факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным негативным событиям для Банка. Как правило, для факторов риска определяется период или дата их наступления, прогнозный период их действия.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:
Оценить продолжительность воздействия факторов в связи с глобальным финансовым кризисом, которые могут повлиять на основную деятельность Кредитной организации - эмитента, не представляется возможным. Планирование деятельности Банка и применяемые подходы к оценке влияния рисков осуществляются из предположения неопределенности продолжительности периода воздействия указанных факторов.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:
- наращивание объемов операций с крупными корпоративными клиентами топливно-энергетического комплекса и их сотрудниками;
- развитие продуктового ряда и совершенствование системы продаж в области розничного бизнеса;
- эффективное управление активами и пассивами Банка.

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента:
- сохранение умеренно-консервативного подхода к оценке рисков;
- удержание качества кредитного портфеля Банка на текущих уровнях;
- повышение эффективности работы с проблемными активами;
- проведение адекватной процентной политики;
- повышение операционной эффективности.

Оценить продолжительность воздействия негативных факторов в связи с глобальным финансовым кризисом, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, не представляется возможным.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):
Основными негативными факторами являются:
- общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране;
- негативные тенденции на мировых рынках энергоресурсов;
- сокращение спроса физических лиц на кредиты;
- рост стоимости фондирования;

- повышение конкурентной борьбы за финансовые ресурсы.
Банк «ВБРР» (АО) оценивает вероятность наступления этих событий как среднюю. Оценить длительность влияния этих факторов не представляется возможным.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:
Основными позитивными факторами являются:
- ускорение роста ВВП, рост реальных доходов и прямых инвестиций;
- улучшение или сохранение стабильности на мировых рынках энергоресурсов;
- отсутствие волатильности процентных ставок по ресурсам на внутреннем рынке
- открытый доступ на мировые рынки капитала.
Банк «ВБРР» (АО) оценивает возможность наступления этих событий как среднюю в краткосрочной перспективе. Оценить длительность влияния этих факторов не представляется возможным. Планирование деятельности банка и применяемые подходы к оценке влияния рисков осуществляются без учета вероятного влияния указанных позитивных факторов.

4.7. Конкуренты эмитента

Указываются основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

К основным конкурентам Банка «ВБРР» (АО) можно отнести крупные коммерческие банки, ориентированные на корпоративную клиентуру в г. Москве, а также корпоративную клиентуру и розничный бизнес в регионах присутствия Банка «ВБРР» (АО).

К основным конкурентам Банка «ВБРР» (АО) можно отнести крупные коммерческие банки из состава 20 крупнейших банков России, ориентированные на корпоративную клиентуру в г. Москве, а также корпоративную клиентуру и розничный бизнес в регионах присутствия Банка «ВБРР» (АО), имеющие разветвленную региональную сеть. В сегменте развития розничного бизнеса конкурентами банка также являются небольшие по размеру коммерческие банки, даже с небольшим региональными сетями или отсутствием таковых, но ориентированные на развитие электронного банковского бизнеса и он-лайн технологий.

Эмитент в настоящий момент осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, конкуренты за рубежом отсутствуют.

Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

- стабильная история банковской деятельности;
- стратегическое партнество с Группой ПАО «НК Роснефть»;
- большой опыт обслуживания предприятий топливно-энергетического комплекса;
- развитая региональная сеть присутствия в ключевых стратегических регионах;

- высокий уровень капитализации;
- доступная ресурсная база.

Все приведенные выше факторы оказывают высокую степень влияния на конкурентоспособность Эмитента.

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента.

Органами управления Банка «ВБРР» (АО) являются:
- Общее собрание акционеров;
-Наблюдательный совет;
- Правление (коллегиальный исполнительный орган);
- Президент (единоличный исполнительный орган).

В соответствии со статьёй 15 Устава Эмитента:
«Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.
Решение Общего собрания акционеров может быть принято (формы проведения Общего собрания акционеров):
- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование;
- путем заочного голосования (без совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование).

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:
1) внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2) реорганизация Банка;
3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4) избрание членов Наблюдательного совета Банка и досрочное прекращение их полномочий;
5) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
6) утверждение аудиторской организации Банка;
7) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
8) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
9) увеличение уставного капитала Банка путем размещения акций посредством закрытой подписки;
10) размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
11) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров, если Наблюдательным советом не было достигнуто единогласия по этому вопросу;
12) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их Общего количества, а также путем погашения приобретенных и выкупленных Банком акций (акций, находящихся в распоряжении Банка);
13) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
14) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
15) дробление и консолидация акций;
16) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального

закона «Об акционерных обществах»;
17) принятие решений об одобрении крупных сделок в случае, предусмотренном п. 2 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
18) принятие решений об одобрении крупных сделок в случае, предусмотренном п. 3 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
19) принятие решений об одобрении сделок, связанных с передачей недвижимого и иного имущества в аренду и использованием арендованного имущества, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, если величина годовой арендной платы составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
20) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
21) приобретение Банком размещенных акций согласно п. 1 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
22) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
23) принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам Наблюдательного совета Банка, связанных с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
24) принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей в период исполнения ими этих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
25) принятие решения о возмещении за счет средств Банка расходов лицам и органам – инициаторам внеочередного Общего собрания акционеров расходов по подготовке и проведению этого собрания;
26) ИСКЛЮЧЕН.
27) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
28) решение иных вопросов в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».»

В соответствии со статьёй 16 Устава Эмитента:
«Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.
К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:
1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе утверждение годовых бизнес-планов Банка;
2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
5) предварительное утверждение годовых отчетов Банка;
6) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
7) досрочное прекращение договора с единоличным исполнительным органом Банка (Президентом) и членами коллегиального исполнительного органа Банка (Правления);
8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;
9) размещение облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;
10) утверждение решения о выпуске ценных бумаг в случае, когда вопрос о выпуске таких ценных бумаг относится к компетенции Наблюдательного совета, утверждение отчета об

итогах выпуска ценных бумаг, внесение в них изменений и дополнений;
11) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
12) приобретение размещенных Банком акций в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
13) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
14) утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных в соответствии с п. 1 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
15) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;
16) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
17) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
18) рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;
19) принятие решений о создании, размере, порядке формирования и использовании фондов Банка;
20) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых относится настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка, внесение в эти документы изменений и дополнений;
21) создание и ликвидация филиалов, открытие и ликвидация представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;
22) ИСКЛЮЧЕН.
23) принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества (в том числе недвижимого имущества), стоимость которого составляет от 10 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной уставной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка;
24) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
25) принятие решений об одобрении сделок, связанных с передачей недвижимого и иного имущества в аренду и использованием арендованного имущества, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, если величина годовой арендной платы не превышает 2 процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
26) принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения акций (паев, долей в уставном капитале) других коммерческих организаций, за исключением сделок, совершаемых Банком в процессе его обычной (уставной) деятельности;
27) принятие решений о получении и замене лицензий;
28) принятие решений об участии в коммерческих и некоммерческих организациях, за исключением случаев, указанных в подп. 18 п. 1 ст. 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также случаев заключения сделок, совершаемых Банком в процессе его обычной (уставной) деятельности;
29) определение позиции Банка (представителей Банка) при голосовании на Общем собрании акционеров (участников) и заседании совета директоров дочерних обществ по вопросу ликвидации и реорганизации дочерних обществ;
30) принятие во всякое время решения о проверке финансово–хозяйственной деятельности

Банка;
31) принятие решений об отчуждении размещенных акций Банка, находящихся в распоряжении Банка;
32) определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Банке;
33) утверждение решений Правления Банка по вопросу определения организационной структуры Банка;
34) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
35) создание и прекращение деятельности комитетов при Наблюдательном совете Банка, определение их персонального состава, утверждение и внесение изменений в положения о комитетах при Наблюдательном совете Банка;
36) контроль за деятельностью Банка в части соблюдения им нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в Банке в области управления рисками, в том числе при рассмотрении отчетов деятельности исполнительного органа о текущих результатах деятельности банка, ходе выполнения планов стратегического планирования, итогов проверок, проводимых Банком России, а также при утверждении внутренних документов Банка по управлению рисками;
37) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
38) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
39) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
40) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения исполнительными органами (Президентом, Правлением) Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
41) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;
42) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка (Президента, его заместителей (вице-президентов), членов Правления), порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
43) утверждение положения о закупках товаров, работ и услуг в Банке;
44) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.»

В соответствии со статьёй 17 Устава Эмитента:
«Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным

исполнительным органом Банка – Президентом и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка.
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка (Президента), осуществляет также функции Председателя Правления.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.
Исполнительные органы организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент):
- Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;
- Совершает сделки, относящиеся к обычной (уставной) деятельности Банка, без ограничений;
- Совершает сделки, не относящиеся к обычной (уставной) деятельности Банка и связанные с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества (за исключением недвижимого), стоимость которого составляет до 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- Утверждает штатное расписание Банка;
- Издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- Распоряжается материальными и нематериальными активами в рамках осуществления Банком обычной (уставной) деятельности. Распоряжение материальными и нематериальными активами в рамках совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется Президентом Банка с соблюдением требований, установленных Уставом и действующим законодательством РФ;
- Принимает на работу, назначает на должности, а также увольняет и освобождает от должности сотрудников Банка, поощряет отличившихся сотрудников, налагает дисциплинарные взыскания;
- Делегирует свои полномочия и выдает доверенности от имени Банка;
- Утверждает внутренние нормативно-распорядительные документы, утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;
- Осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка.

К компетенции коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) относятся следующие вопросы:
1) предварительное определение приоритетных направлений деятельности Банка для представления на утверждение Наблюдательному совету Банка;
2) подготовка Годового отчета Банка;
3) организация работы по реализации приоритетных направлений деятельности Банка, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
4) утверждение текущих финансовых планов и организация работы по их реализации;
5) организация работы по оптимизации финансово-хозяйственной деятельности Банка;
6) формирование планов работы Банка, утверждение планов и отчетов о работе структурных подразделений;
7) установление общих принципов организации системы внутреннего контроля и учета деятельности Банка;
8) определение и изменение организационной структуры Банка с последующим утверждением такого решения Наблюдательным советом Банка;
9) создание и ликвидация структурных подразделений Банка (за исключением филиалов и представительств), постоянно действующих комитетов и комиссий, а также установление предельной численности кадрового состава Банка;
10) утверждение и введение в действие структуры заработной платы сотрудников Банка,

структуры должностей;
11) утверждение и введение в действие основных внутренних нормативно- распорядительных документов Банка, имеющих сводный характер и определяющих политику Банка, общие принципы организации деятельности Банка, взаимоотношений с контрагентами Банка, организации системы внутреннего учета деятельности Банка, а также структуру, функции, компетенцию и порядок взаимодействия органов и подразделений Банка, если утверждение таких документов не относится настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров;
12) организация реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка,
13) утверждение и регулярный пересмотр процедур управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала;
14) утверждение документов, принимаемых Банком во исполнение решений общего собрания акционеров или Наблюдательного совета о выпуске (размещении) ценных бумаг Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
15) установление правил, стандартов и ограничений для подразделений и постоянно или временно действующих органов Банка, в том числе комитетов и комиссий Банка, по совершению Банком сделок;
16) принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно недвижимого имущества, стоимость которого составляет менее 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, не относящихся к сделкам, совершаемым в процессе осуществления обычной (уставной) деятельности Банка;
17) рассмотрение отчетов о текущем состоянии Банка, в том числе принимаемых Банком рисках, стресс-сценариев и результатов стресс-тестирования;
18) решение иных вопросов, отнесенных к компетенции исполнительных органов Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции единоличного исполнительного органа Банка (Президента).»

Указываются сведения о наличии кодекса корпоративного управления эмитента либо иного аналогичного документа. Указываются сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность его органов управления.

1. ***Положение об Общем собрании акционеров Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов».***
2. ***Положение о Наблюдательном совете Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов».***
3. ***Положение об исполнительных органах (Правлении и Президенте) Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов».***

Кодекс корпоративного управления либо иной аналогичный документ отсутствует.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента:

https://www.vbrr.ru/about/disclosure/charter.php/

и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента, а также кодекса корпоративного управления эмитента в случае его наличия:

https://www.vbrr.ru/about/disclosure/regulations.php

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Персональный состав Наблюдательного совета

1. Фамилия, имя, отчество: **Ковальчук Борис Юрьевич**
Год рождения: **1977**
Сведения об образовании: **высшее**

Наименование учебного заведения	**Дата окончания**	**Специальность (по диплому)**	**Квалификация (по диплому)**
Санкт-Петербургский Государственный университет	22.06.1999	Юриспруденция	Юрист
ФГУ ДПО «Институт повышения квалификации руководящих работников и специалистов топливно-энергетического комплекса (ФГУ «ИПК ТЭК»)	24.03.2010	-	Организация защиты государственной тайны
НП «Корпоративный образовательный и научный центр ЕЭС»	20.08.2010	-	Управление технологическими процессами тепловых электрических станций

Является независимым директором: нет.

Все должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время **в хронологическом порядке**, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организация	Наименование должности
25.06.2009	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Интер РАО ЕЭС»	Член Совета директоров
01.04.2010	по настоящее время	Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей» (г. Москва)	Член Правления
01.04.2010	по настоящее время	Общероссийская общественная организация «Российский союз промышленников и предпринимателей»	Член Правления
26.06.2010	по настоящее время	Публичное акционерное общество «ИНТЕР РАО ЕЭС»	Председатель Правления
29.06.2011	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Наблюдательного совета
27.06.2014	по настоящее время	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский университет «МЭИ»	Член Попечительского совета
02.12.2014	по настоящее время	RIG RESEARCH PTE. Ltd	Член Совета директоров
29.04.2016	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Профессиональный хоккейный клуб ЦСКА»	Член Наблюдательного совета
22.11.2016	по настоящее время	Акционерное общество «Интер РАО Капитал»	Председатель Совета директоров
06.04.2017	по настоящее время	Фонд поддержки научно-проектной деятельности студентов, аспирантов и молодых ученых «Национальное интеллектуальное развитие»	Член Попечительского совета

Доля участия такого лица в уставном капитале эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента – 0%.

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента – 0 шт.;

Доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента – 0%.

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента – 0 шт.;

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента - отсутствует;

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти – не привлекался;

сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): не участвует.

2. Фамилия, имя, отчество: **Курилин Юрий Игоревич**
Год рождения: **1972**
Сведения об образовании: **высшее**

Наименование учебного заведения	**Дата окончания**	**Специальность (по диплому)**	**Квалификация (по диплому)**
Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова	20.06.1994	-	Историк. Преподаватель со знанием иностранного языка (диплом с отличием)
Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации California State University, Hayward Институт Бизнеса и Экономики	01.08.1998	-	Master of Business Administration (MBA)
Государственный университет штата Аризона, США	11.2012	-	Сертифицированная программа специалистов по закупкам и снабжению

Является независимым директором: нет.

Все должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время **в хронологическом порядке**, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организация	Наименование должности
05.2012	05.2013	BP Америка, БФ УСС, ПЕ Северная Америка	Менеджер по планированию и эффективности деятельности
05.2013	12.2014	Управление бурения скважинных работ, БФ «Закупки и УСС»	Менеджер по эффективности деятельности
01.2015	03.2017	БиПи (BP) Москва	Директор по корпоративным вопросам и взаимодействию с бизнес-партнерами
28.04.2017	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	Вице-президент – руководитель Аппарата Компании
30.06.2017	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Наблюдательного совета

Доля участия такого лица в уставном капитале эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента – 0%.

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента – 0 шт.;

Доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента – 0%.

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента – 0 шт.;

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента - отсутствует;

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти – не привлекался;

сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов) – не участвует.

3. Фамилия, имя, отчество: **Латыш Ростислав Ростиславович**
Год рождения: **1973**
Сведения об образовании: **высшее**

Наименование учебного заведения	Дата окончания	Специальность (по диплому)	Квалификация (по диплому)

Новосибирский Государственный Университет	07.06.1995	Применение математических методов и исследование операций в экономике	Экономист-математик

Является независимым директором: нет.

Все должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время **в хронологическом порядке**, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Полное фирменное наименование организация**	**Наименование должности**
26.09.2011	14.05.2013	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	Директор Департамента экономики и планирования
15.05.2013	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	Директор Департамента сводного планирования и отчетности
28.06.2013	по настоящее время	ОАО «НГК «Славнефть»	Член Совета директоров
13.10.2016	по настоящее время	ПАО АНК «Башнефть»	Член Правления
30.06.2017	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Наблюдательного совета

Доля участия такого лица в уставном капитале эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента – 0%.

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента – 0 шт;

Доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента – 0%.

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента – 0 шт;

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента - отсутствует;

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти – не привлекался;

сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): не участвует.

4. Фамилия, имя, отчество: **Маликова Дина Ринатовна**
Год рождения: **1975**
Сведения об образовании: **высшее**

Наименование учебного заведения	**Дата окончания**	**Специальность (по диплому)**	**Квалификация (по диплому)**
Казанский государственный университет имени В.И. Ульянова – Ленина	20.06.1996 23.06.2000	Прикладная математика Кандидат физико-математических наук	Математик
Открытый университет (Великобритания)	2005	Профессиональный диплом по специальности «Менеджмент»	Отсутствует

Является независимым директором: нет.

Все должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время **в хронологическом порядке**, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Полное фирменное наименование организация**	**Наименование должности**
28.04.2005	22.09.2014	Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Правления (в порядке совмещения)
01.08.2011	11.07.2013	Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Старший Вице-Президент
12.07.2013	22.09.2014	Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Исполняющий обязанности Президента
23.09.2014	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Президент, Председатель Правления
30.06.2016	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Наблюдательного совета
15.08.2017	по настоящее время	Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)	Председатель Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном капитале эмитента – 0%.
Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента – 0%.
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента – 0 шт.;

Доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента – 0%.

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента – 0 шт.;

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента - отсутствует;

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти – не привлекалась;

сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – не занимала.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов) – не участвует.

5. Фамилия, имя, отчество: **Соколов Александр Анатольевич**
Год рождения: **1968**
Сведения об образовании: **высшее**

Наименование учебного заведения	**Дата окончания**	**Специальность (по диплому)**	**Квалификация (по диплому)**
Московский институт радиотехники, электроники и автоматики	1991	ЭВМ, комплексы, системы и сети	Инженер - системотехник
Финансовая академия при Правительстве РФ	1999	Финансы и кредит	Банковское дело

Является независимым директором: нет.

Все должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время **в хронологическом порядке**, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Полное фирменное наименование организация**	**Наименование должности**
16.02.2012	14.05.2013	Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	Директор Департамента финансового контроля
22.03.2013	22.12.2013	Открытое акционерное общество «ТНК-ВР»	Директор по внутреннему контролю и договорной работе (по совместительству)
25.09.2013	11.10.2016	Skyline Asset Management	Директор (по совместительству)
24.09.2013	10.02.2017	Shelf Support Shiphold Limited	Директор (по совместительству)

22.03.2013	по настоящее время	Акционерное общество «РН Менеджмент»	Заместитель Главного финансового директора по финансовому контролю (по совместительству)
15.05.2013	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	Директор Финансового департамента
10.06.2014	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Наблюдательного совета
30.04.2014	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Нефтепромлизинг»	Член Совета директоров
20.10.2016	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Таас-Юрях Нефтегазодобыча»	Член Совета директоров
31.05.2016	по настоящее время	Акционерное общество «РН-Влакра»	Член Совета директоров
30.04.2016	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Редакция телепрограммы «Веста»	Член Совета директоров
07.10.2016	по настоящее время	Акционерное общество «Ванкорнефть»	Член Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном капитале эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента – 0%.

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента – 0 шт.;

Доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента – 0%.

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента – 0 шт.;

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента - отсутствует;

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти – не привлекался;

сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): не участвует.

6. Фамилия, имя, отчество: **Торба Дмитрий Борисович**
Год рождения: **1970**
Сведения об образовании: **высшее**

Наименование учебного заведения	Дата окончания	Специальность (по диплому)	Квалификация (по диплому)
Уфимский государственный авиационный технический университет	18.06.1993	Авиационные двигатели и энергетические установки	Инженер – механик
Всероссийский заочный финансово-экономический институт	30.06.1996	Бухгалтерский учет и аудит	Экономист

Является независимым директором: нет.

Все должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время **в хронологическом порядке**, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организация	Наименование должности
01.06.2009	14.05.2013	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	Начальник Управления методологии бухгалтерского учета и отчетности по РПБУ и МСФО ЦБ
15.05.2013	03.12.2015	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	Директор Департамента методологии и контроля БУ
03.12.2014	по настоящее время	Акционерное общество «РН Менеджмент»	Бухгалтер – Старший вице-президента (по совместительству)
04.12.2015	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	Главный бухгалтер
13.10.2016	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Акционерная нефтяная Компания «Башнефть»	Заместитель Главного финансового Директора – Главный бухгалтер (по совместительству)
30.06.2017	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Наблюдательного совета

Доля участия такого лица в уставном капитале эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента – 0%.

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента – 0 шт.;

Доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента – 0%.

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента – 0 шт.;

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента -

отсутствует;

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти – не привлекался;

сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов) – не участвует.

7. Фамилия, имя, отчество: **Федоров Павел Сергеевич**
Год рождения: **1974**
Сведения об образовании: **высшее**

Наименование учебного заведения	**Дата окончания**	**Специальность (по диплому)**	**Квалификация (по диплому)**
Новосибирский государственный университет	07.06.1995	Применение математических методов и исследование операций в экономике	Экономист – математик
Высшая школа бизнеса	30.06.1996	Бухгалтерский учет и аудит	Экономист

Является независимым директором: нет.

Все должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время **в хронологическом порядке**, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Полное фирменное наименование организация**	**Наименование должности**
03.2012	02.2013	Министерство энергетики Российской Федерации	Заместитель Министра энергетики Российской Федерации
04.2013	04.2016	Публичное акционерное общество «Горно-металлургическая компания «Норильский никель»	Первый вице-президент – Исполнительный директор
11.07.2016	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Председатель Наблюдательного совета
2016	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Акционерная нефтяная Компания «Башнефть»	Председатель Совета директоров
01.05.2016	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	Первый Вице-президент

Доля участия такого лица в уставном капитале эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента – 0%.

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента – 0 шт.;

Доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента – 0%.

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента – 0 шт.;

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента - отсутствует;

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти – не привлекался;

сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов). не участвует.

8. Фамилия, имя, отчество: **Файзутдинов Илдар Шафигуллович**
Год рождения: **1960**
Сведения об образовании: **высшее**

Наименование учебного заведения	**Дата окончания**	**Специальность (по диплому)**	**Квалификация (по диплому)**
Свердловский ордена Трудового Красного знамени юридический институт им. Р.А.Руденко	1987	Правоведение	Юрист

Является независимым директором: нет.

Все должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время **в хронологическом порядке**, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Полное фирменное наименование организация**	**Наименование должности**
05.2012	05.2013	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	Директор Департамента собственности и корпоративного управления
05.2013	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	Директор Департамента собственности

30.06.2016	по настоящее время	АО «Дальневосточный завод «Звезда»	Член Совета директоров
07.10.2016	по настоящее время	АО «Ванкорнефть»	Член Совета директоров
01.06.2016	по настоящее время	ОАО «Грознефтегаз»	Член Совета директоров
28.06.2016	по настоящее время	ОАО «Сахалинморнефтемонтаж»	Член Совета директоров
29.06.2016	по настоящее время	АО «Центр судоремонта «Дальзавод»	Председатель Совета директоров
29.06.2016	по настоящее время	АО «ВОСТОК-РАФФЛС»	Председатель Совета директоров
23.06.2016	по настоящее время	ОАО «Белозернефть»	Председатель Совета директоров
23.06.2016	по настоящее время	ОАО «Нижневартовскнефть»	Председатель Совета директоров
23.06.2016	по настоящее время	ОАО «Приобьнефть»	Председатель Совета директоров
23.06.2016	по настоящее время	ОАО «Самотлорнефть»	Председатель Совета директоров
20.10.2016	по настоящее время	ООО «Таас-Юрях»	Член Совета директоров
31.03.2017	по настоящее время	ИООО «РН-Запад»	Член Совета директоров
30.06.2017	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Председатель Наблюдательного совета

Доля участия такого лица в уставном капитале эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента – 0%.

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента – 0 шт.;

Доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента – 0%.

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента – 0 шт.;

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента - отсутствует;

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти – не привлекался;

сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): не участвует.

9. Фамилия, имя, отчество: **Конрой Аврил Мари Анн**
Год рождения: **1968**
Сведения об образовании: **высшее**

Наименование учебного заведения	**Дата окончания**	**Специальность (по диплому)**	**Квалификация (по диплому)**
Королевский институт маркетинга, Вестмит Дублин	2008-2009	Маркетинг	Маркетолог

Является независимым директором: нет.

Все должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время **в хронологическом порядке**, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Полное фирменное наименование организация**	**Наименование должности**
04.2011	06.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Инчкейп Холдинг»	Исполнительный директор, Генеральный директор
07.2013	25.08.2013	Открытое акционерное общество «ТНК-ВР Маркетинг»	Региональный вице-президент ПЕ Две Столицы
25.03.2013	25.05.2015	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	Директор Департамента региональных продаж
01.06.2013	по настоящее время	ООО «Лоялти Партнерс	Член Совета директоров
25.05.2015	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	Вице-президент по развитию розничного бизнеса и внутреннего рынка
22.06.2016	по настоящее время	АО «Хантымансийскнефтепродукт»	Председатель Совета директоров
30.06.2016	по настоящее время	ПАО «НК «Роснефть» - Карачаево-Черкесскнефтепродукт»	Председатель Совета директоров
09.06.2016	по настоящее время	ПАО «НК «Роснефть» - Смоленскнефтепродукт»	Председатель Совета директоров
28.06.2016	по н/вр	ПАО «НК «Роснефть» - Ямалнефтепродукт»	Председатель Совета директоров
28.06.2016	по настоящее время	АО «РН-Ярославль»	Председатель Совета директоров
29.06.2016	по настоящее время	ПАО «Саратовнефтепродукт»	Председатель Совета директоров
28.06.2016	по настоящее время	ПАО «Туланефтепродукт»	Председатель Совета директоров
29.06.2016	по настоящее время	ПАО «Гермес-Москва»	Председатель Совета директоров

30.06.2016	по настоящее время	ПАО «АЗС-Сервис»	Председатель Совета директоров
24.06.2016	по настоящее время	ПАО «НК «Роснефть» - Алтайнефтепродукт»	Председатель Совета директоров
29.06.2016	по настоящее время	ПАО «НК «Роснефть» - Мурманскнефтепродукт»	Председатель Совета директоров
30.06.2016	по настоящее время	ПАО «НК «Роснефть» - Курганнефтепродукт»	Председатель Совета директоров
27.06.2016	по настоящее время	ПАО «Бурятнефтепродукт»	Председатель Совета директоров
30.06.2016	по настоящее время	ПАО «НК «Роснефть» - Кабардино-Балкарская Топливная Компания»	Председатель Совета директоров
01.07.2016	по настоящее время	ОАО «НК «Роснефть» - Артаг»	Член Совета директоров
23.06.2016	по настоящее время	ПАО «Нефтемаркет»	Член Совета директоров
03.06.2016	по настоящее время	ИООО «РН Запад»	Член Совета директоров
28.04.2016	по настоящее время	ПАО «Лисичанскнефтепродукт»	Член Наблюдательного совета
28.04.2016	по настоящее время	ЧАО «Лисичансктехмасла»	Член Наблюдательного совета
28.06.2016	по настоящее время	ПАО «НК «Роснефть» - Кубаньнефтепродукт»	Председатель Совета директоров
04.07.2016	по настоящее время	Банк «ВБРР» (АО)	Член Наблюдательного совета
05.07.2016	по настоящее время	ПАО «Рязаньнефтепродукт»	Председатель Совета директоров
04.08.2017	по настоящее время	ПАО «Калуганефтепродукт»	Председатель Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном капитале эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента – 0%.

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента – 0 шт.

Доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента – 0%.

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента – 0 шт.

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента – отсутствует.

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти – не привлекалась.

сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – не занимала.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): не участвует.

10. Фамилия, имя, отчество: **Лебедев Дмитрий Алексеевич**
Год рождения: **1968**
Сведения об образовании: **высшее**

Наименование учебного заведения	**Дата окончания**	**Специальность (по диплому)**	**Квалификация (по диплому)**
Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов	1992	Финансы и кредит	Экономист
Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов	1997	-	Кандидат экономических наук

Является независимым директором: нет.

Все должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время **в хронологическом порядке**, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Полное фирменное наименование организация**	**Наименование должности**
31.12.2004	по настоящее время	Акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности»	Член Совета директоров
07.09.2006	22.06.2012	Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «Россия»	Председатель Правления
23.06.2012	по настоящее время	Акционерное общество «Акционерный Банк «Россия»	Председатель Совета директоров
07.07.2012	по настоящее время	Закрытое акционерное общество «АБР Менеджмент»	Управляющий директор
16.06.2012	по настоящее время	Закрытое акционерное общество «АБР Менеджмент»	Сопредседатель Совета директоров
28.06.2013	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Наблюдательного совета
02.04.2014	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Т2 РТК Холдинг»	Член Совета директоров
17.12.2014	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Большой дом 9»	Член Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном капитале эмитента – 0%.
Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента – 0%.

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента – 0 шт.

Доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента – 0%.

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента – 0 шт.

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента – отсутствует.

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти – не привлекался.

сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): – не участвует.

11. Фамилия, имя, отчество: **Селезнев Кирилл Геннадьевич**
Год рождения: **1974**
Сведения об образовании: **высшее**

Наименование учебного заведения	**Дата окончания**	**Специальность (по диплому)**	**Квалификация (по диплому)**
Балтийский государственный технический университет им. Д.Ф. Устинова	1997	Импульсивные устройства и автоматические роторные линии	Инженер-механик
Санкт-Петербургский государственный университет	2002	Финансы и кредит	Экономист
Санкт-Петербургский международный институт менеджмента	2011	Импульсивные устройства и автоматические роторные линии	Мастер делового администрирования (MBA)
Российский государственный университет нефти и газа им. И.М. Губкина	2006	-	Кандидат экономических наук

Является независимым директором: нет.

Все должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время **в хронологическом порядке**, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организация	Наименование должности
20.03.2003	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Газпром межрегионгаз»	Генеральный директор (по совместительству)
04.2006	06.2014	Акционерное общество «Лиетувос дуйос»	Член Правления
06.2006	07.03.2013	Закрытое акционерное общество «Куанасская термофикационная электростанция»	Председатель Правления
22.06.2006	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Газпром нефть»	Член Совета директоров
30.06.2006	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Востокгазпром»	Член Совета директоров
30.06.2006	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Томскгазпром»	Член Совета директоров
07.2006	по настоящее время	Акционерное общество «Латвияс Газе»	Председатель Совета общества
08.2006	по настоящее время	Акционерное общество «Футбольный клуб «Зенит»	Член Совета директоров
05.2007	по настоящее время	Публичное акционерное общество энергетики и электрификации «Мосэнерго»	Председатель Совета директоров
29.04.2008	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Территориальная генерирующая компания № 1»	Член Совета директоров (с 29.04.2008) Председатель Совета директоров (с 30.05.2008)
28.04.2009	по настоящее время	Некоммерческое партнерство «Российское газовое общество»	Член Наблюдательного совета
04.05.2009	по настоящее время	Товарищество с ограниченной ответственностью «КазРосГаз»	Член Наблюдательного совета
23.06.2010	по настоящее время	«Газпромбанк» (Акционерное общество)	Член Совета директоров
26.01.2011	по настоящее время	Gazprom Neft Finance B.V.	Член Наблюдательного совета
17.06.2011	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»	Член Совета директоров
01.01.2015	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Газпром»	Начальник Департамента маркетинга, переработки газа и жидких углеводородов, Член Правления
28.06.2013	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Наблюдательного совета

Доля участия такого лица в уставном капитале эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента – 0%.

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента – 0 шт.;

Доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента – 0%.

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента – 0%.

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента – 0 шт.

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента – отсутствует.

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти – не привлекался.

сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) – не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): не участвует.

Персональный состав Коллегиального исполнительного органа - Правления

1.

Фамилия, имя, отчество:	***Маликова Дина Ринатовна***
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	**Высшее** Казанский государственный университет имени В.И. Ульянова-Ленина Дата окончания: 1996г. специальность – Прикладная математика; квалификация – математик; Казанский государственный университет имени В.И. Ульянова-Ленина 23.06.2000 года присуждена ученая степень кандидата физико-математических наук Открытый университет (Великобритания) Дата окончания: 2005г. специальность – Профессиональный диплом по специальности «Менеджмент»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
28.04.2005	22.09.2017	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Правления (в порядке совмещения)
01.08.2011	11.07.2013	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Старший вице-Президент
12.07.2013	22.09.2014	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Исполняющий обязанности Президента
23.09.2014	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Президент, Председатель Правления
30.06.2016	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Наблюдательного совета
15.08.2017	по настоящее время	Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***Не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***Не имеет.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна

из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***Не имеет.***

2.

Фамилия, имя, отчество:	***Журавлева Нина Анатольевна***
Год рождения:	***1962***
Сведения об образовании:	**Высшее** 1. Московский экономико-статистический институт Дата окончания: 1988г. Специальность – организация механизированной обработки экономической информации Квалификация – инженер-экономист 2. Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ Дата окончания: 1997г. Направление - банковское дело Квалификация - экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
14.10.2011	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Старший Вице-Президент – Главный бухгалтер
20.11.2012	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***Не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***Не имеет.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***Не имеет.***

3.

Фамилия, имя, отчество:	***Ростовцева Наталия Владимировна***
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	**Высшее** Образовательная организация – Московский финансовый институт Год окончания - 1987 Квалификация - Экономист Специальность - Финансы и кредит

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
27.01.2012	20.04.2014	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»	Заместитель директора Департамента рисков
21.04.2014	08.04.2015	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»	Управляющий директор Департамента маркетинга и управления кредитным процессом
21.04.2015	12.04.2016	Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития»	Руководитель Департамента рисков
13.04.2016	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Начальник Департамента рисков
01.02.2017	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***Не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***Не имеет.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***Не имеет.***

4.

Фамилия, имя, отчество:	***Наумов Сергей Сергеевич***
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	**Высшее** Образовательная организация - Российская экономическая академия имени Г.В. Плеханова Год окончания - 1998 Квалификация - Экономист Специальность - Финансы и кредит.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
16.01.2012	12.10.2014	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Управляющий директор в Администрации
13.10.2014	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Вице-Президент

14.12.2016	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***Не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***Не имеет.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***Не имеет.***

5.

Фамилия, имя, отчество:	***Кашлаков Дмитрий Валерьевич***
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	**Высшее** Образовательная организация - Финансовая академия при Правительстве РФ Год окончания - 1994 Квалификация - Экономист Специальность - Финансы и кредит.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4

07.03.2012	30.08.2013	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Старший Вице-Президент – директор Департамента клиентского бизнеса
28.01.2014	18.05.2014	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Советник в Администрации
19.05.2014	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Старший Вице-Президент
13.03.2017	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента***: Не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***Не имеет.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***Не имеет.***

6.

Фамилия, имя, отчество:	***Розин Михаил Валериевич***
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	**Высшее** 1. Государственная академия управления имени Серго Орджоникидзе Дата окончания: 20.06.1994г. Специальность – бухгалтерский учет;

	Квалификация – экономист по бухгалтерскому учету, контролю и АХД 2. Государственное учреждение высшего профессионального образования Государственный университет – Высшая школа экономики Дата окончания: 12.10.2006г. Специальность – бухгалтерский учет Квалификация – экономист по бухгалтерскому учету, контролю и АХД

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
18.10.2010	01.08.2011	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Вице-Президент
01.08.2011	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Старший Вице-Президент
12.03.2012	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***Не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***Не имеет.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***Не имеет.***

7.

Фамилия, имя, отчество:	***Андрианов Владимир Александрович***
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	**Высшее** Образовательная организация - Московская банковская школа Центрального Банка РФ Год окончания – 1999 Квалификация - Специалист банковского дела Специальность - Банковское дело Образовательная организация - Московский государственный университет экономики, статистики и информатики Год окончания – 2002 Квалификация - Экономист Специальность - Финансы и кредит

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.03.2011	22.08.2013	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)	Начальник отдела систематизации результатов проверок Управления организации проверок кредитных организаций европейской части Российской Федерации Главной инспекции кредитных организаций
23.08.2013	05.10.2016	ПАО «НК «Роснефть»	Начальник отдела по работе с кредитными организациями Управления оформления сделок, валютного контроля и работе с кредитными организациями Финансового департамента
10.09.2013	14.06.2016	ПАО «Дальневосточный банк»	Советник Президента (по совместительству)

25.11.2013	05.10.2016	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Эксперт Департамента кредитования и инвестиций (по совместительству)
27.02.2015	по настоящее время	ООО «Калининградская генерация»	член Совета директоров
06.10.2016	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Старший Вице-Президент
10.10.2016	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Правления
28.03.2016	по настоящее время	ПАО «Дальневосточный банк»	член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***Не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***Не имеет.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***Не имеет.***

Единоличный исполнительный орган: Президент - Председатель Правления

Фамилия, имя, отчество:	***Маликова Дина Ринатовна***
Год рождения:	1975

Сведения об образовании:	**Высшее** Казанский государственный университет имени В.И. Ульянова-Ленина Дата окончания: 1996г. специальность – Прикладная математика; квалификация – математик; Казанский государственный университет имени В.И. Ульянова-Ленина 23.06.2000 года присуждена ученая степень кандидата физико-математических наук Открытый университет (Великобритания) Дата окончания: 2005г. специальность – Профессиональный диплом по специальности «Менеджмент»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
28.04.2005	22.09.2017	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Правления (в порядке совмещения)
01.08.2011	11.07.2013	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Старший вице-Президент
12.07.2013	22.09.2014	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Исполняющий обязанности Президента
23.09.2014	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Президент, Председатель Правления
30.06.2016	по настоящее время	Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Наблюдательного совета
15.08.2017	по настоящее время	Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате	Не имеет	шт.

осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***Не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***Не имеет.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***Не имеет.***

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управления эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Наблюдательный совет Эмитента

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
2016 год		

	вознаграждение, отдельно выплачиваемое за участие в работе соответствующего органа управления	***3 711 038,80***
	ИТОГО	***3 711 038,80***
1 полугодие 2017 года		
	вознаграждение, отдельно выплачиваемое за участие в работе соответствующего органа управления	***1 766 516,50***
	ИТОГО	***1 766 516,50***

Иные виды вознаграждения не выплачивались.

а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг. ***Эмитент не компенисоровал расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг.***

Дополнительно указываются сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

Указанные соглашения отсутствуют.

Коллегиальный исполнительный орган Эмитента – Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
2016 год	заработная плата	***94 006 647***
	премии	***46 563 441***
	вознаграждение, отдельно выплачиваемое за участие в работе соответствующего органа управления	***33 938***
	ИТОГО	***140 604 026***
1 полугодие 2017 года	заработная плата	***52 127 897***
	премии	***6 221 899***
	вознаграждение, отдельно выплачиваемое за участие в работе соответствующего органа управления	***15 032***
	ИТОГО	***58 364 828***

Иные виды вознаграждения не выплачивались.

а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта

ценных бумаг.

Эмитент не компенисоровал расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Дополнительно указываются сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

Указанные соглашения отсутствуют.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Приводится полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента.

В соответствии с Уставом Банка контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением «О Ревизионной комиссии Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов», утверждаемым общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия Банка избирается в составе 3 человек общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Если годовое Общее собрание акционеров не избрало членов ревизионной комиссии в количестве, составляющем кворум для проведения ее заседания, определенном настоящим Уставом, то полномочия действующего состава ревизионной комиссии пролонгируются до выборов нового состава ревизионной комиссии.

Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров.

Если полномочия всех членов ревизионной комиссии прекращены досрочно, а внеочередное Общее собрание акционеров не избрало членов ревизионной комиссии в количестве, составляющем кворум для проведения ее заседания, определенном настоящим Уставом, то полномочия ревизионной комиссии пролонгируются до выборов ревизионной комиссии.

Полномочия члена ревизионной комиссии прекращаются автоматически в связи с его вхождением в Наблюдательный совет, коллегиальный исполнительный орган (Правление), ликвидационную комиссию, занятием должности единоличного исполнительного органа Банка (Президента).

Членом ревизионной комиссии может быть как акционер Банка, так и любое лицо, предложенное акционером. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

К компетенции ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

1) ***проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;***

2) ***анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета;***

3) ***проверка правильности исполнения бюджетов Банка, утверждаемых Наблюдательным советом Банка; проверка правильности исполнения порядка распределения***

прибыли Банка за отчетный финансовый год, утвержденного общим собранием акционеров;

4) ***анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банком;***

5) ***проверка своевременности и правильности платежей контрагентам, платежей в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, исполнения прочих обязательств;***

6) ***подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, распределение прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;***

7) ***проверка правомочности единоличного исполнительного органа Банка (Президента) по заключению договоров от имени Банка;***

8) ***проверка правомочности решений, принятых Наблюдательным советом, исполнительными органами, их соответствия Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров;***

9) ***анализ решений Общего собрания на их соответствие закону и Уставу Банка.***

Ревизионная комиссия имеет право:

- требовать личного объяснения от членов Наблюдательного совета, работников Банка, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии;

- ставить перед органами управления вопрос об ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими Устава, положений, правил и инструкций, принимаемых Банком;

- привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в Банке.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке, установленном Положением «О предоставлении информации Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов».

Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Ревизионная комиссия вправе требовать созыва заседания Наблюдательного совета Банка.

Кворумом для проведения заседаний ревизионной комиссии является присутствие не менее половины от количественного состава ревизионной комиссии, определенного Уставом Банка.

Заседания ревизионной комиссии Банка проводятся в форме совместного присутствия членов комиссии для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

Решения ревизионной комиссии принимаются, а заключения утверждаются большинством голосов присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии. При равенстве голосов решающим является голос председателя ревизионной комиссии.

Членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка.

Указываются сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (внутреннего аудита), в том числе:

информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента,

его функциях, персональном и количественном составе: ***Комитет по аудиту при Наблюдательном Совете Банка не создавался.***

информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

У Эмитента создано отдельные структурные подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю: ***Служба внутреннего контроля и Департамент рисков.***

Служба внутреннего контроля создана в целях
содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в рамках системы внутреннего контроля.

Основные функции Службы внутреннего контроля:
- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные задачи Службы внутреннего контроля:
выявление, мониторинг и оперативный контроль регуляторного риска, разработка рекомендаций по управлению регуляторным риском.

У Эмитента создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками: Департамент рисков.

Департамент рисков создан в целях поддержания и развития Системы управления рисками и капиталом (СУРиК).

Основные функции Департамента рисков:

- ***организация комплексной системы управления рисками Банка;***
- ***организация и контроль формирования, внедрения и применения в Банке методологии управления рисками и методов оценки рисков;***
- ***независимое от подразделений Банка, чья деятельность связана с принятием рисков, участие в процессе управления рисками, в том числе: независимые идентификация, анализ и оценка рисков, независимые мониторинг и контроль рисков.***

Основные задачи Департамента рисков:

- ***обеспечение формирования, внедрения и применения в Банке единых подходов к управлению и оценке всех видов рисков с учетом специфики различных видов рисков и необходимости обеспечения целостности системы управления рисками и капиталом, сопоставимости и возможности агрегирования данных по отдельным видам рисков и управления совокупным риском Банка;***
- ***дополнительная независимая оценка рисков по видам рисков, по которым основная экспертиза осуществляется иными подразделениями2;***
- ***анализ совокупного (агрегированного) риска Банка и последующий контроль соответствия его уровня со стратегией, политиками, бизнес-планом и Склонностью (аппетитом) к риску, разработка нормативно-методологических документов по совокупному риску, формирование отчетности ВПОДК.***
- ***Деятельность подразделений, выполняющих функции обеспечения управления рисками осуществляется на независимой от бизнес-подразделений основе.***

информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

Служба внутреннего аудита является отдельным структурным подразделением Банка и осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Наблюдательным советом Банка. Являясь субъектом системы внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

Основной целью Службы внутреннего аудита является содействие органам управления Банка в достижении поставленных целей, повышении эффективности и результативности деятельности Банка путем независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

Для достижения указанной цели Служба внутреннего аудита решает следующие задачи:

- ***независимая оценка эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления;***
- ***мониторинг процессов функционирования системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием, разработка предложений по ее совершенствованию, контроль за соответствием системы внутреннего контроля характеру***

[2] За исключением регуляторного риска (комплаенс-риска), ответственность за обеспечение управления/ управлением которым несет Служба внутреннего контроля Банка.

и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Президента и Правления);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента рисков Банка;
- другие функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

Организация системы управления рисками и внутреннего контроля определена Уставом и нормативными документами Банка.
Система управления рисками и капиталом Банка основана на реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала и процедур управления отдельными видами рисков и совокупным риском Банка.

В соответствии с Уставом Внутренний контроль за деятельностью Эмитента осуществляется:
- органами управления Банка, предусмотренными статьей 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (Общим собранием акционеров, Наблюдательным Советом, Президентом и Правлением);
- Ревизионной комиссией;
- Главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- руководителями (их заместителями) и главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов Банка;
- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- Службой внутреннего аудита;
- Службой внутреннего контроля;
- Департаментом рисков;
- Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ);
- Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иными подразделения и служащими.

Банк осуществляет управление рисками и капиталом исходя из следующих принципов:

- *Принцип интеграции. СУРиК является частью корпоративного управления Банка, осуществляемого с учетом принимаемых рисков. Ответственность за результаты управления рисками и капиталом Банка возлагается на Наблюдательный совет и Правление Банка в соответствии с установленной компетенцией.*
- *Принцип осведомленности о рисках. СУРиК обеспечивает адекватное информирование о рисках, как при принятии решений всех уровней, от стратегии развития Банка до отдельных сделок, так и при рассмотрении результатов деятельности в рамках многоуровневой системы отчетности ВПОДК.*
- *Принцип разделения полномочий и ответственности. Организационная структура и процессы Банка формируются с учетом исключения конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов / уполномоченных лиц / должностных лиц, подразделений и работников при принятии и управлении рисками.*
- *Принцип обеспечения «трех линий защиты»*

  Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:
  - *1-я линия – обеспечение на уровне структурных подразделений Банка, участвующих в совершении сделок, оптимизации сочетания доходности и риска, соблюдения установленных политик, ограничений и требований локальных нормативных документов, в том числе в части управления рисками;*
  - *2-я линия – обеспечение соблюдения требований СУРиК, локальных нормативных документов по управлению рисками, принципов, лимитов и ограничений в соответствии с принятой Склонности (аппетита) к риску на уровне структурных подразделений Банка, осуществляющих контроль и обеспечение управления рисками;*
  - *3-я линия – обеспечение независимой оценки (аудита) соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, оценки решений по принятию рисков.*
- *Принцип пропорциональности (оптимальности). СУРиК строится по принципу адекватности характеру, масштабу и сложности бизнеса, уровню и сочетанию принимаемых рисков, системе и сложности управления, стратегии развития Банка, с учетом затрат на поддержание и развитие.*
- *Принцип сочетания централизованных и децентрализованных подходов. Коллегиальные органы/подразделения, в рамках утвержденных полномочий и в рамках закрепленных функциональных обязанностей, осуществляют управление рисками и капиталом в целом по Банку, определяют общие требования и принципы организации СУРиК, с их интеграцией в процедуры, методики, качественные и количественные цели, ориентиры и ограничения по видам рисков и направлениям (инструментам) процедур управления рисками и капиталом. Подразделения Банка и уполномоченные лица / должностные лица обеспечивают на локальном уровне функционирование общебанковской системы управления рисками и капиталом в рамках установленных лимитов, ограничений и предоставленных им полномочий, а также разрабатывают локальные нормативные документы с учетом спефицики требований к управлению рисками и капиталом и особенностей курируемых направлений деятельности Банка.*
- *Принцип ограничения рисков. В Банке действует многоуровневая система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечивать приемлемый уровень рисков (исходя из Склонности (аппетита) к риску).*
- *Принцип адаптивности и развития. Обеспечивается постоянное развитие СУРиК с учетом необходимости решения новых задач, возникающих в результате изменения внутренних и внешних условий функционирования Банка.*

Подразделения и органы управления Банка осуществляют принятие решений по управлению рисками, в т.ч. в рамках коллегиальных органов / уполномоченных / должностных лиц и при проведении операций в рамках предоставленных полномочий.

Все структурные подразделения Банка в рамках функциональных полномочий осуществляют реализацию решений и политик по управлению рисками, в т.ч. при проведении и сопровождении операций, несущих риски, и контроле соблюдения установленных лимитов и ограничений.

Наличие внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:
У Эмитента разработан и действует внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:
- Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов», утвержденный Президентом ОАО «ВБРР», Приказ № 299-рп-08 от 26.12.2008г. (https://www.vbrr.ru/about/disclosure/regulations.php);
- Положение Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Открытого акционерного общества «Всероссийского банка развития регионов» (https://www.vbrr.ru/about/disclosure/regulations.php).

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Информация о ревизоре или о персональном составе ревизионной комиссии и иных органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью:

На дату утверждения Проспекта Председатель ревизионной комиссии не избирался.

1. Рубцов Григорий Андреевич
год рождения 1987г.

Сведения об образовании: ***высшее***

Дата окончания:	Наименование учебного заведения	Квалификация / специальность
26.11.2012г.	***Финансовый Университет при Правительстве РФ***	***экономист по специальности «Финансы и кредит»***

Должности, занимаемые членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организация	Наименование должности
1	2	3	4
09.2010г.	***07.2013г.***	***открытое акционерное общество «Газпромбанк»***	***Ведущий специалист***
16.07.2013г.	***по настоящее время***	***Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»***	***Ведущий специалист управления корпоративного аудита , Главный специалист Управления аудита экономики и финансов Департамента корпоративного аудита***
30.09.2017г.	***наст. время***	***Акционерное общество«Всероссийский банк развития регионов»***	***Член ревизионной комиссии***

доли участия члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном капитале эмитента	0 %
доли принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций эмитента	0%
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента	0 шт.
доли участия члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0%
доли принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0%
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента	0 шт.
характер любых родственных связей между членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента	отсутствуют
сведения о привлечении члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
сведения о занятии членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

2. Ткаченко Валерий Викторович
год рождения 1955г.

Сведения об образовании: ***высшее***

Дата окончания:	Наименование учебного заведения	Квалификация/ специальность
24.01.1981г.	***Московское Высшее Техническое Училище им. Баумана***	***инженер - механик по специальности деньги и кредит***
23.06.1996г.	***Всероссийский Заочный Финансово – Экономический Институт***	***экономист по специальности деньги и кредит***

Должности, занимаемые членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организация	Наименование должности
1	2	3	4
14.02.2003г.	***23.09.2013г.***	***Банк России***	***Главный аудитор***
09.12.2013г.	***по настоящее время***	***Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»***	***Заместитель руководителя Службы внутреннего аудита и контроля***
30.09.2014г.	***по настоящее время***	***Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»***	***Член ревизионной комиссии***

доли участия члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном капитале эмитента	0%
доли принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций эмитента	0%
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента	0 шт.
доли участия члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0%
доли принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0%
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента	0 шт.
характер любых родственных связей между членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента	отсутствуют
сведения о привлечении члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о	не привлекался

наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
сведения о занятии членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

3. Дюдина Наталья Андреевна
Год рождения 1971г.

Сведения об образовании: ***высшее***

Дата окончания:	Наименование учебного заведения	Квалификация / специальность
2001 г.	***Российский государственный аграрный заочный университет***	***Экономист по специальности бухгалтерский учет и аудит***
Дополнительное образование: ***Квалификационный аттестат по банковскому аудиту Министерства финансов РФ № К 021409 от 23.12.2004г., член Московской аудиторской палаты;*** ***Квалификационный аттестат ФСФР серия КА № 006179 от 03.03.2006г. по специализации в области финансового рынка; серия КА № 006334 от 03.03.2006г. по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.***		

Должности, занимаемые членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организация	Наименование должности
1	2	3	4
06.2002г.	***06.2013г.***	***Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»***	***Заместитель Управления внутреннего аудита и контроля***
06.2013г.	***07.2014г.***	***ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮГРА»***	***Руководитель Службы внутреннего контроля***
07.2014г.	***по настоящее время***	***Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» переименовано в Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»***	***Руководитель Службы внутреннего аудита***
30.09.2016 г.	***по настоящ ее время***	***Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»***	***Член ревизионной комиссии***

доли участия члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном капитале эмитента	0%
доли принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций эмитента	0%
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента	0 шт.
доли участия члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0%
доли принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0%
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента	0 шт.
характер любых родственных связей между членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента	отсутствуют
сведения о привлечении члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
сведения о занятии членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

В связи с наличием в Банке отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и внутреннему контролю и отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителей таких отдельных структурных подразделений:

Руководитель Департамента рисков:

Фамилия, имя, отчество	**Ростовцева Наталия Владимировна**
Год рождения:	1965г.
Сведения об образовании:	высшее, Московский финансовый институт, 1987г., экономист; Высшая школа менеджмента Государственного университета – Высшей школы экономики, 2006г., Мастер делового администрирования

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
27.01.2012г.	20.04.2014г.	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»	Заместитель директора Департамента рисков
21.04.2014г.	08.04.2015г.	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»	Управляющий директор Департамента маркетинга и управления кредитным процессом
21.04.2015г.	12.04.2016г.	Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития»	Руководитель Департамента рисков
13.04.2016г.	по настоящее время	Банк «ВБРР» (АО)	Начальник Департамента рисков

Доля участия члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном капитале эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: ***Не имеет.***

Сведения о привлечении члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной

деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***Не имеет.***

Сведения о занятии членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***Не имеет.***

Руководитель Службы внутреннего контроля

Фамилия, имя, отчество	**Малярова Ольга Сергеевна**
Год рождения:	1978г.
Сведения об образовании:	ОУ ВПО Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2000 г., Экономист, Мировая экономика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
09.2011г.	11.2014г.	АКБ «Банк Москвы» (ОАО)	Начальник Отдела аудита дочерних подразделений Управления аудита подразделений ГО и дочерних подразделений Департамента внутреннего контроля
11.2014г.	01.2015г.	АКБ «Банк Москвы» (ОАО)	Начальник Отдела аудита дочерних подразделений Управления аудита подразделений ГО и дочерних подразделений Департамента внутреннего аудита
02.2015г.	по настоящее время	Банк «ВБРР» (АО)	Руководитель Службы внутреннего контроля

Доля участия члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном капитале эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента:	Не имеет	шт
Доля участия члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	Не имеет	%.

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	Не имеет	шт

Характер любых родственных связей между членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: ***Не имеет.***

Сведения о привлечении члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***Не имеет.***

Сведения о занятии членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***Не имеет.***

Руководителем Службы внутреннего аудита на дату утверждения Проспекта ценных бумаг является Дюдина Наталья Андреева, сведения о которой приведены выше в настоящем пункте.

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

По каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) ревизора эмитента) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью	Размер вознаграждения, руб.

	эмитента, иные виды вознаграждения)	
1	2	3
2016 г.		
	Вознаграждение	***0***
	ИТОГО	***0***
1 полугодие 2017 г.		
	Вознаграждение	***0***
	ИТОГО	***0***

Иные виды вознаграждения также не выплачивались.

Расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, компенсированные эмитентом, ***отсутствуют.***

Соглашения относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации, отсутствуют.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Указывается средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Наименование показателя	На 01.01.2013	На 01.01.2014	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 01.01.2017
Средняя численность работников, чел.	***1 361***	***1 359***	***1 466***	***1 527***	***1552***
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс.руб.	***1 456 525***	***1 642 679***	***1 818 161***	***2 053 263***	***2 305 706***
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс.руб.	***27 350***	***27 999***	***32 763***	***33 179***	***37 358***

Изменение численности сотрудников (работников) Эмитента за раскрываемый период является для эмитента не является существенным.

В случае если в состав сотрудников (работников) эмитента входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники), дополнительно указываются сведения о таких ключевых сотрудниках эмитента.

Сотрудниками, оказывающими существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, являются лица, перечисленные в п.5.2. настоящего Проспекта ценных бумаг

Профсоюзный орган не создавался.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

В случае если имеют место любые соглашения или обязательства эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) эмитента в его уставном капитале, указываются такие соглашения или обязательства, а также доля участия в уставном капитале эмитента (количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам сотрудниками (работниками) эмитента, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств. Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента.

Соглашений и обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Банка, нет.

Предоставление или возможность предоставления сотрудникам (работникам) Эмитента опционов Эмитента отсутствует.

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Указывается общее количество акционеров эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на ***дату утверждения проспекта ценных бумаг - 7.***
Общее количество номинальных держателей акций эмитента на ***дату утверждения проспекта ценных бумаг***: ***2***
Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список, и даты составления такого списка: ***7, дата составления списка лиц – «27» июня 2017 г.***
категория (тип) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список: ***акции обыкновенные именные бездокументарные.***
Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций: ***0 шт.***
Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным Эмитенту организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: ***Подконтрольные Эмитенту организации не владеют акциями Эмитента.***

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента

По каждому из акционеров эмитента, владеющим не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций эмитента, то по каждому из таких лиц указываются:

1.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	**Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»**
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ПАО «НК «Роснефть»
Место нахождения (для юридических лиц)	Российская Федерация, г. Москва
ИНН (если применимо)	7706107510
ОГРН (если применимо)	1027700043502
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	9,17%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,17%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5% процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации-эмитента, а в случае отсутствия таких лиц - о его

участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

1.1 Прямой контроль:

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	**Акционерное общество «Роснефтегаз»**
Сокращенное наименование	**АО «Роснефтегаз»**
Место нахождения (если применимо)	Российская Федерация, 115035, г. Москва, Софийская наб., д. 26/1
ИНН (если применимо)	7705630445
ОГРН (если применимо)	1047796902966
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации-эмитента по отношению к контролирующему его лицу	прямой контроль
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации-эмитента, осуществляет такой контроль	Участие в юридическом лице, являющемся акционером эмитента
Признак осуществления лицом, косвенно контролирующим участника (акционера) кредитной организации-эмитента, такого контроля	Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента
Иные сведения:	отсутствуют
размер доли в уставном капитале участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	50,00000001%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	50,00000001%

1.2 Лицо, косвенно контролирующее акционера Эмитента - ПАО «НК «Роснефть»

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	**Российская Федерация в лице Федеральное агентство по управлению государственным имуществом)** **Федеральное агентство по управлению государственным имуществом**
Сокращенное наименование	**Росимущество**
Место нахождения (если применимо)	Российская Федерация, 109012, г. Москва, Никольский пер., д. 9.
ИНН (если применимо)	7710723134
ОГРН (если применимо)	1087746829994
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации-эмитента по отношению к контролирующему его лицу	косвенный контроль
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации-эмитента, осуществляет такой контроль	Участие в юридическом лице, являющемся акционером эмитента через его акционера **Российская Федерация в лице Росимущества владеет 100 % голосующих акций АО «Роснефтегаз», АО «Роснефтегаз» владеет более 50 % голосующих акций акционера Эмитента**
Признак осуществления лицом, косвенно контролирующим участника (акционера) кредитной организации-эмитента, такого контроля	Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента через его акционера: **Акционерное общество «Роснефтегаз», АО «Роснефтегаз»,**

	Российская Федерация, 115035, г. Москва, Софийская наб., д. 26/1 ИНН 7705630445, ОГРН 1047796902966
Иные сведения:	отсутствуют

2.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	**Публичное акционерное общество «Оренбургнефть»**
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ПАО «Оренбургнефть»
Место нахождения (для юридических лиц)	Российская Федерация, Оренбургская область, город Бузулук
ИНН (если применимо)	5612002469
ОГРН (если применимо)	1025601802357
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	24,32%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	24,32%
Сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента.	АО «РН Холдинг»

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5% процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации-эмитента, а в случае отсутствия таких лиц - о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

2.1 Прямой контроль:

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	**Акционерное общество «РН Холдинг»**
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	АО «РН Холдинг»
Место нахождения (для юридических лиц)	Российская Федерация, Тюменская область, Уватский район, село Уват, ул. Октябрьская, д. 60
ИНН (если применимо)	7225004092
ОГРН (если применимо)	1047200153770
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации-эмитента по отношению к контролирующему его лицу	прямой контроль
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации-эмитента, осуществляет такой контроль	Участие в юридическом лице, являющемся акционером эмитента
Признак осуществления лицом, косвенно контролирующим участника (акционера) кредитной организации-эмитента, такого контроля	Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления

	юридического лица, являющегося акционером эмитента
Иные сведения:	отсутствуют
размер доли в уставном капитале участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	91,28%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	91,28%
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0

3.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	**Акционерное общество «РН-Самотлорнефтегаз»**
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	АО «РН-Самотлорнефтегаз»
Место нахождения (для юридических лиц)	Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Нижневартовск
ИНН (если применимо)	8603089934
ОГРН (если применимо)	1028600940576
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	24,32%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	24,32%
Сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента.	АО «РН Холдинг»

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5% процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации-эмитента, а в случае отсутствия таких лиц - о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

3.1 Прямой контроль:	
Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	**Акционерное общество «РН Холдинг»**
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	АО «РН Холдинг»
Место нахождения (для юридических лиц)	Российская Федерация, Тюменская область, Уватский район, село Уват, ул. Октябрьская, д. 60
ИНН (если применимо)	7225004092
ОГРН (если применимо)	1047200153770
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации-эмитента по отношению к контролирующему его лицу	прямой контроль

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации-эмитента, осуществляет такой контроль	Участие в юридическом лице, являющемся акционером эмитента
Признак осуществления лицом, косвенно контролирующим участника (акционера) кредитной организации-эмитента, такого контроля	Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента
Иные сведения:	отсутствуют
размер доли в уставном капитале участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100%

4.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	**Общество с ограниченной ответственностью «РН-Уватнефтегаз»**
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО «РН-Уватнефтегаз»
Место нахождения (для юридических лиц)	Российская Федерация, Тюменская область, село Уват
ИНН (если применимо)	7225003194
ОГРН (если применимо)	1027201295395
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	22,29%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	22,29%
Сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента.	АО «РН Холдинг»

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5% процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации-эмитента, а в случае отсутствия таких лиц - о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

4.1 Прямой контроль:

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	**Акционерное общество «РН Холдинг»**
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	АО «РН Холдинг»
Место нахождения (для юридических лиц)	Российская Федерация, Тюменская область, Уватский район, село Уват, ул. Октябрьская, д. 60
ИНН (если применимо)	7225004092
ОГРН (если применимо)	1047200153770

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации-эмитента по отношению к контролирующему его лицу	прямой контроль
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации-эмитента, осуществляет такой контроль	Участие в юридическом лице, являющемся акционером эмитента
Признак осуществления лицом, косвенно контролирующим участника (акционера) кредитной организации-эмитента, такого контроля	Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента
Иные сведения:	отсутствуют
размер доли в уставном капитале участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100%

5.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	**Акционерное общество «РН-Няганьнефтегаз»**
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	АО «РН-Няганьнефтегаз»
Место нахождения (для юридических лиц)	Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, город Нягань, улица Сибирская, дом 10, корп. 1
ИНН (если применимо)	8610010727
ОГРН (если применимо)	1028601496725
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	18,24%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	18,24%
Сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента.	АО «РН Холдинг»

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5% процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации-эмитента, а в случае отсутствия таких лиц - о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

5.1 Прямой контроль:

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	**Акционерное общество «РН Холдинг»**
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	АО «РН Холдинг»
Место нахождения (для юридических лиц)	Российская Федерация, Тюменская область, Уватский район, село Уват, ул. Октябрьская, д. 60
ИНН (если применимо)	7225004092

ОГРН (если применимо)	1047200153770
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации-эмитента по отношению к контролирующему его лицу	прямой контроль
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации-эмитента, осуществляет такой контроль	Участие в юридическом лице, являющемся акционером эмитента
Признак осуществления лицом, косвенно контролирующим участника (акционера) кредитной организации-эмитента, такого контроля	Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента
Иные сведения:	отсутствуют
размер доли в уставном капитале участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100%

Лицо, косвенно контролирующее акционеров Эмитента - ПАО «Оренбургнефть», АО «РН-Самотлорнефтегаз», ООО «РН-Уватнефтегаз», АО «РН-Няганьнефтегаз»

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	**Российская Федерация в лице Федеральное агентство по управлению государственным имуществом)** **Федеральное агентство по управлению государственным имуществом**
Сокращенное наименование	**Росимущество**
Место нахождения (если применимо)	Российская Федерация, 109012, г. Москва, Никольский пер., д. 9.
ИНН (если применимо)	7710723134
ОГРН (если применимо)	1087746829994
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации-эмитента по отношению к контролирующему его лицу	косвенный контроль
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации-эмитента, осуществляет такой контроль	Участие в юридическом лице, являющемся акционером эмитента через его акционера **Российская Федерация в лице Росимущества владеет 100 % голосующих акций АО «Роснефтегаз»,** **АО «Роснефтегаз» владеет более 50 % голосующих акций ПАО «НК «Роснефть»,** **ПАО «НК «Роснефть» владеет 100 % в уставном капитале ROSNEFT HOLDING LIMITED,** **ROSNEFT HOLDING LIMITED ВЛАДЕЕТ владеет 100 % в уставном капитале ROSNEFT INDUSTRIAL HOLDING LIMITED,** **ROSNEFT INDUSTRIAL HOLDING LIMITED владеет 100 % в уставном капитале ROSNEFT INTERNATIONAL HOLDING LIMITED,** **ROSNEFT INTERNATIONAL HOLDING LIMITED владеет 100 % уставного капитала NOVY INVESTMENTS LIMITED** **NOVY INVESTMENTS LIMITED владеет 84,67% голосующих акций АО «РН Холдинг» (лица, контролирующего акционера Эмитента)** **АО «РН Холдинг» владеет более 50 % голосующих голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента (ПАО «Оренбургнефть», АО «РН-**

	Самотлорнефтегаз», ООО «РН-Уватнефтегаз», АО «РН-Няганьнефтегаз»)
Признак осуществления лицом, косвенно контролирующим участника (акционера) кредитной организации-эмитента, такого контроля	Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента через его акционера: **1. Акционерное общество «Роснефтегаз», АО «Роснефтегаз»,** Российская Федерация, 115035, г. Москва, Софийская наб., д. 26/1, ИНН 7705630445, ОГРН 1047796902966 **2. Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»,** ПАО «НК «Роснефть», Российская Федерация, г. Москва, Российская Федерация, г. Москва, ИНН 7706107510, ОГРН 1027700043502 **3. ROSNEFT HOLDING LIMITED (Роснефть Холдинг Лимитед),** Themistokli Dervi, 5 ELENION BUILDING 1066, Nicosia, Cyprus (Темистокли Дерви, 5 ЭЛЕНИОН БИЛДИНГ, 1066, Никосия, Кипр), (ИНН, ОГРН, сокращенное наименование не применимо) **4. ROSNEFT INDUSTRIAL HOLDING LIMITED(Роснефть Индастриал Холдингс Лимитед),** Craigmuir Chambers, P.O. Box 71, Road Town, Tortola VG1110, British Virgin Islands (Крейгмьюр Чэмберс, а/я 71, Роуд Таун, Тортола, ВГ1110, Британские Виргинские Острова), (ИНН, ОГРН, сокращенное наименование наименование не применимо) **5. ROSNEFT INTERNATIONAL HOLDING LIMITED (Роснефть Интернэшнл Холдингс Лимитед),** Themistokli Dervi, 5, Elenion Building, 2nd floor, 1066, Nicosia, Cyprus (Темистокли Дерви, 5, Эленион Билдинг, 2-й этаж, 1066, Никосия, Республика Кипр), (ИНН, ОГРН, сокращенное наименование не применимо) **6. NOVY INVESTMENTS LIMITED (Новый Инвестментс Лимитед),** Themistokli Dervi, 5, Elenion Building, 2nd floor, 1066, Nicosia, Cyprus (Темистокли Дерви, 5, Эленион Билдинг, 2-й этаж, 1066, Никосия, Республика Кипр), (ИНН, ОГРН, сокращенное наименование не применимо) **7. Акционерное общество «РН Холдинг»,** АО «РН Холдинг», Российская Федерация, Тюменская область, Уватский район, село Уват, ул. Октябрьская, д. 60, ИНН 7225004092, ОГРН 1087746829994
Иные сведения:	отсутствуют

Акции Эмитента, составляющие не менее чем пять процентов уставного капитала или не менее чем пять процентов обыкновенных акций, не зарегистрированы в реестре акционеров Эмитента на имя номинального держателя.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Сведения о доле государства, муниципального образования в уставном капитале эмитента и специальных правах.

Долей участия государства или муниципального образования в уставном капитале Банка «ВБРР» (АО), а также специального права «золотой акции» нет.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

В случае если уставом эмитента, являющегося акционерным обществом, установлены ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, указываются такие ограничения или указывается на то, что такие ограничения отсутствуют.

В случае если законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации установлены ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента, указываются такие ограничения или указывается на то, что такие ограничения отсутствую.

Указанные ограничения отсутствуют.

Для формирования уставного капитала Банка «ВБРР» (АО) не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций кредитной организации-эмитента требует уведомления территориального учреждения Банка России, а более 10 процентов – получения предварительного или последующего согласия Банка России.

Унитарные государственные предприятия не имеют право выступать учредителями (участниками) кредитных организаций. Нерезиденты могут приобретать акции (доли) кредитной организации-эмитента в соответствии с федеральными законами. А также иные ограничения, предусмотренные Уставом Банка «ВБРР» (АО) и действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

Составы участников (акционеров) эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее чем пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании участников (акционеров) эмитента, проведенном за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг

№ п/п	Полное фирменное наименование акционера (участника) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИИН (если примени-мо)	Доля в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	Доля принадле-жащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации-эмитента: 08.06.2012г.							
1	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	ОАО «НК «Роснефть»	г. Москва, Софийская наб., д.26/1	1027700043502	7706107510	84,67	84,67
2	Закрытое акционерное общество «Нефтяная компания «Росагронефте-продукт»	ЗАО «НК «Росагронефте-продукт»	г. Москва Огородный пр-д д.5 стр.7	1037739631478	7713114042	9,52%	9,52%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации-эмитента: 16.11.2012г.							
1	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	ОАО «НК «Роснефть»	г. Москва, Софийская наб., д.26/1	1027700043502	7706107510	84,67	84,67
2	Закрытое акционерное общество «Нефтяная компания «Росагронефте-продукт»	ЗАО «НК «Росагронефте-продукт»	г. Москва Огородный пр-д д.5 стр.7	1037739631478	7713114042	9,52%	9,52%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации-эмитента: 07.06.2013г.							
1	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	ОАО «НК «Роснефть»	г. Москва, Софийская наб., д.26/1	1027700043502	7706107510	84,67	84,67
2	Закрытое акционерное общество «Нефтяная компания «Росагронефте-продукт»	ЗАО «НК «Росагронефте-продукт»	г. Москва Огородный пр-д д.5 стр.7	1037739631478	7713114042	9,52%	9,52%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации-эмитента: 26.09.2013г.							
1	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	ОАО «НК «Роснефть»	г. Москва, Софийская наб., д.26/1	1027700043502	7706107510	84,67	84,67
2	Закрытое акционерное общество	ЗАО «НК «Росагро-	г. Москва	1037739631478	7713114042	9,52%	9,52%

	«Нефтяная компания «Росагронефте-продукт»	нефте-продукт»	Огородный пр-д д.5 стр.7				
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации-эмитента: 10.06.2014г.							
1	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	ОАО «НК «Роснефть»	г. Москва, Софийская наб., д.26/1	1027700043502	7706107510	84,67	84,67
2	Закрытое акционерное общество «Нефтяная компания «Росагронефте-продукт»	ЗАО «НК «Росагронефте-продукт»	г. Москва Огородный пр-д д.5 стр.7	1037739631478	7713114042	9,52%	9,52%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации-эмитента: 29.07.2014г.							
1	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	ОАО «НК «Роснефть»	г. Москва, Софийская наб., д.26/1	1027700043502	7706107510	84,67	84,67
2	Закрытое акционерное общество «НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ «РОСАГРОНЕФТЕПРОДУКТ»	ЗАО «НК «Росагронефте-продукт»	г. Москва Огородный пр-д д.5 стр.7	1037739631478	7713114042	9,52%	9,52%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации-эмитента: 13.10.2014г.							
1	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	ОАО «НК «Роснефть»	г. Москва, Софийская наб., д.26/1	1027700043502	7706107510	84,67	84,67
2	Закрытое акционерное общество «НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ «РОСАГРОНЕФТЕПРОДУКТ»	ЗАО «НК «Росагронефте-продукт»	г. Москва Огородный пр-д д.5 стр.7	1037739631478	7713114042	9,52%	9,52%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации-эмитента: 12.01.2015г.							
1	Открытое акционерное общество «Нефтяная	ОАО «НК «Роснефть»	г. Москва, Софийская наб., д.26/1	1027700043502	7706107510	84,67	84,67

	компания «Роснефть»						
2	Закрытое акционерное общество «НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ «РОСАГРОНЕФТЕПРОДУКТ»	ЗАО «НК «Росагронефте-продукт»	г. Москва Огородный пр-д д.5 стр.7	1037739631478	7713114042	9,52%	9,52%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации-эмитента: 03.06.2015г.							
1	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	ОАО «НК «Роснефть»	г. Москва, Софийская наб., д.26/1	1027700043502	7706107510	84,67	84,67
2	Закрытое акционерное общество «НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ «РОСАГРОНЕФТЕПРОДУКТ»	ЗАО «НК «Росагронефте-продукт»	г. Москва Огородный пр-д д.5 стр.7	1037739631478	7713114042	9,52%	9,52%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации-эмитента: 10 января 2016г.							
1	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	ОАО «НК «Роснефть»	г. Москва, Софийская наб., д.26/1	1027700043502	7706107510	84,67	84,67
2	Закрытое акционерное общество «НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ «РОСАГРОНЕФТЕПРОДУКТ»	ЗАО «НК «Росагронефте-продукт»	г. Москва Огородный пр-д д.5 стр.7	1037739631478	7713114042	9,52%	9,52%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации-эмитента: 02.06.2016г.							
1	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	ОАО «НК «Роснефть»	115035, г. Москва, Софийская наб., д. 26/1	1027700043502	7706107510	84,67	84,67
2	Закрытое акционерное общество «НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ «РОСАГРОНЕФТЕПРОДУКТ»	ЗАО «НК «Росагронефте-продукт»	РФ, 129075, г. Москва, ул. Аргуновская, д. 2, корп. 1, офис 220 (в	1037739631478	7713114042	9,52%	9,52%

			соответствии с Уставом); 129075, г. Москва, ул. Аргуновская, д. 2, корп. 1, офис 220 (в соответствии с ЕГРЮЛ)				
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации-эмитента: 29.07.2016г.							
1	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	ПАО «НК «Роснефть»	Российская Федерация, г. Москва (в соответствии с Уставом) Российская Федерация, 115035, г. Москва, Софийская наб., 26/1 (в соответствии с ЕГРЮЛ)	1027700043502	7706107510	84,67	84,67
2	Закрытое акционерное общество «НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ «РОСАГРОНЕФТЕПРОДУКТ»	ЗАО «НК «Росагронефте-продукт»	РФ, 129075, г. Москва, ул. Аргуновская, д. 2, корп. 1, офис 220 (в соответствии с Уставом); 129075, г. Москва, ул. Аргуновская, д. 2, корп. 1, офис 220 (в	1037739631478	7713114042	9,52%	9,52%

			соответствии с ЕГРЮЛ)				
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации-эмитента: 06.09.2016г.							
1	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	ПАО «НК «Роснефть»	Российская Федерация, г. Москва (в соответствии с Уставом) Российская Федерация, 115035, г. Москва, Софийская наб., 26/1 (в соответствии с ЕГРЮЛ)	1027700043502	7706107510	84,67	84,67
2	Закрытое акционерное общество «НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ «РОСАГРОНЕФТЕПРОДУКТ»	ЗАО «НК «Росагронефте-продукт»	РФ, 129075, г. Москва, ул. Аргуновская, д. 2, корп. 1, офис 220 (в соответствии с Уставом); 129075, г. Москва, ул. Аргуновская, д. 2, корп. 1, офис 220 (в соответствии с ЕГРЮЛ)	1037739631478	7713114042	9,52%	9,52%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации-эмитента: 29.12.2016г.							
1	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	ПАО «НК «Роснефть»	г. Москва, Софийская наб., д.26/1	1027700043502	7706107510	9,17	9,17

2	Акционерное общество «РН-Няганьнефтегаз»	АО «РН-Няганьнефтегаз»	628183, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Нягань, ул. Сибирская, дом 10, корпус 1	1028601496725	8610010727	18,24	18,24
3	Общество с ограниченной ответственностью «РН-Уватнефтегаз»	ООО «РН-Уватнефтегаз»	625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Ленина, дом 67	1027201295395	7225003194	22,29	22,29
4	Публичное акционерное общество «Оренбургнефть»	ПАО «Оренбургнефть»	461040, Оренбургская область, г. Бузулук, ул. Магистральная, дом 2	1025601802357	5612002469	24,32	24,32
5	Акционерное общество «Самотлорнефтегаз»	АО «Самотлорнефтегаз»	628606, РФ, ХМАО-Югра, г. Нижневартовск, ул. Ленина, д. 4	1028600940576	8603089934	24,32	24,32
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации-эмитента: 23.02.2017г.							
1	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть»	ПАО «НК «Роснефть»	г. Москва, Софийская наб., д.26/1	1027700043502	7706107510	9,17	9,17
2	Акционерное общество «РН-Няганьнефтегаз»	АО «РН-Няганьнефтегаз»	628183, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Нягань,	1028601496725	8610010727	18,24	18,24

			ул. Сибирская, дом 10, корпус 1				
3	Общество с ограниченной ответственностью «РН-Уватнефтегаз»	ООО «РН-Уватнефтегаз»	625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Ленина, дом 67	1027201295395	7225003194	22,29	22,29
4	Публичное акционерное общество «Оренбургнефть»	ПАО «Оренбургнефть»	461040, Оренбургская область, г. Бузулук, ул. Магистральная, дом 2	1025601802357	5612002469	24,32	24,32
5	Акционерное общество «Самотлорнефтегаз»	АО «Самотлорнефтегаз»	628606, РФ, ХМАО-Югра, г. Нижневартовск, ул. Ленина, д. 4	1028600940576	8603089934	24,32	24,32

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Указываются сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам каждого завершенного отчетного года за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Показатель	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом	180/722 685 473,25	66/206 581 119 535,28	71/187 694 833 011,27	75/3 696 488 738 653,08	34/1 566 693 781 235,73

управления эмитента, штук/руб.					
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента, штук/руб.	174/87 412 949 060,41	50/200 765 142 065,28	49/186 812 479 990,19	6/3 693 106 029 172,01	15/1 564 965 716 985,31
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) эмитента, штук/руб.	6/ 309 736 412,84	16/ 5 815 977 470,0	22/ 882 353 021,08	69/ 3 382 709 481,07	19/ 1 728 064 250,42
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб.	0	0	0	0	0

Информация каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за пять последних завершенных отчетных лет, либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг,

В 2012 году указанные сделки у Эмитента отсутствовали.

2013 год

Дата совершения сделки	**Предмет и иные существенные условия сделки**	**Стороны сделки**	**Лицо, заинтересованное в совершении сделки**	**Размер сделки (в денежном выражении и % от БСА)**	**Срок исполнения обязательств (сведения об исполнении указанных обязательств)**	**Орган управления, принявший решение об одобрении сделки**
Группа взаимосвязанных сделок, совершенных Эмитентом в течение 2013 года	Совершение ОАО «ВБРР» (банк) в рамках Генерального соглашения № 06292474-ДКБ-09 от 22.06.2009г. об общих условиях совершения конверсионных операций сделок с ОАО «НК «Роснефть» (клиент) по купле-продаже иностранной валюты (конверсионных операций)	1)Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (ОАО «ВБРР») 2)Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ОАО «НК «Роснефть»)	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ОАО «НК «Роснефть»)-акционер, владеющий более 20% голосующих акций ОАО «ВБРР»	Совершено взаимосвязанных сделок в рамках Генерального соглашения на сумму 29 395 980 000,00 руб., что составляет 23,29% от балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату перед совершением последней сделки 12.11.2013г.	Генеральное соглашение заключено на неопределенный срок, сделки в рамках Генерального соглашения заключались сроком «сегодня». На дату утверждения Проспекта указанные обстоятельства выполнены.	Внеочередное общее собрание акционеров ОАО «ВБРР» от 17.10.2013 (протокол от 21.10.2013 № 47)

2014 год

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки	Стороны сделки	Лицо, заинтересованное в совершении сделки	Размер сделки (в денежном выражении и % от БСА)	Срок исполнения обязательств (сведения об исполнении указанных обязательств)	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки

Группа взаимосвязанных сделок, совершенных Эмитентом в течение 2014 года	Совершение ОАО «ВБРР» (банк) в рамках Генерального соглашения № 06292474-ДКБ-09 от 22.06.2009г. об общих условиях совершения конверсионных операций сделок с ОАО «НК «Роснефть» (клиент) по купле-продаже иностранной валюты (конверсионных операций)	1)Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (ОАО «ВБРР») 2)Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ОАО «НК «Роснефть»)	1) Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ОАО «НК «Роснефть»)- акционер, владеющий более 20% голосующих акций ОАО «ВБРР» 2) Славинский Станислав Игоревич – Председатель Наблюдательного совета ОАО «ВБРР», который также являлся членом Правления ОАО «НК «Роснефть» 3) Лазарев Петр Иванович – член Наблюдательного Совета ОАО «ВБРР», который также являлся членом Правления ОАО «НК «Роснефть»	Совершено взаимосвязанных сделок в рамках Генерального соглашения на сумму 180 813 721 149,90 руб., что составляет 128,17% от балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату перед совершением последней сделки 30.12.2014г.	Генеральное соглашение заключено на неопределенный срок, сделки в рамках Генерального соглашения заключались сроком «сегодня» до 3 дней. На дату утверждения Проспекта указанные обстоятельства выполнены.	Внеочередное общее собрание акционеров ОАО «ВБРР» от 06.08.2014 (протокол от 11.08.2014 № 49)

2015 год

№	Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки	Стороны сделки	Лицо, заинтересованное в совершении сделки	Размер сделки (в денежном выражении и % от БСА)	Срок исполнения обязательств (сведения об исполнении	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки

						указанных обязательств)	
1.	24.12.2015	Предоставление ПАО «Оренбургнефть» (Займодавец) Банку «ВБРР» (АО) (Заемщик) субординированного займа	1)Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)) 2)Публичное акционерное общество «Оренбургнефть» (ПАО «Оренбургнефть»)	1)Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ОАО «НК «Роснефть»)- акционер, владеющий более 20% голосующих акций ОАО «ВБРР» 2)Грицкевич Светлана Валентиновна – член Наблюдательного совета Банка «ВБРР» (АО), член Совета директоров ПАО «Оренбургнефть». ПАО «Оренбургнефть» является аффилированным лицом ОАО «НК «Роснефть» и стороной по сделке	6 000 000 тыс. руб. 6,94% от балансовой стоимости активов Банка	Бессрочное*	Внеочередное общее собрание акционеров Банк «ВБРР» (АО) от 04.02.2016 (протокол от 08.02.2016 № 53)
2.	24.12.2015	Предоставление АО «Самотлорнефтегаз» (Займодавец) Банку «ВБРР» (АО) (Заемщик) субординированного займа	1)Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО))	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ОАО «НК «Роснефть») - акционер, владеющий более 20% голосующих акций ОАО «ВБРР».	5 000 000 тыс. руб./5,79% от балансовой стоимости активов Банка	Бессрочное*	Внеочередное общее собрание акционеров Банк «ВБРР» (АО) от 04.02.2016 (протокол от 08.02.2016 № 53)

			2)Акционерное общество «Самотлорнефтегаз» (АО «Самотлорнефтегаз»)	АО «Самотлорнефтегаз» является аффилированным лицом ОАО «НК «Роснефть» и стороной по сделке			

3.	Группа взаимосвязанных сделок, совершенных Эмитентом в течение 2015 года	Совершение ОАО «ВБРР» (банк) в рамках Генерального соглашения № 06292474-ДКБ-09 от 22.06.2009г. об общих условиях совершения конверсионных операций сделок с ОАО «НК «Роснефть» (клиент) по купле-продаже иностранной валюты (конверсионных операций)	1)Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (ОАО «ВБРР») 2)Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ОАО «НК «Роснефть»)	1)Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ОАО «НК «Роснефть») - акционер, владеющий более 20% голосующих акций ОАО «ВБРР» 2)Славинский Станислав Игоревич – Председатель Наблюдательного совета ОАО «ВБРР», который также являлся членом Правления ОАО «НК «Роснефть» 3)Лазарев Петр Иванович – член Наблюдательного Совета ОАО «ВБРР», который также являлся членом Правления ОАО «НК «Роснефть»	Совершено взаимосвязанных сделок в рамках Генерального соглашения на сумму 206 496 862 059,64 руб., что составляет 222,61% от балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату перед совершением последней сделки 29.06.2015г.	Генеральное соглашение заключено на неопределенный срок, сделки в рамках Генерального соглашения заключались сроком от 1 до 4 дней. На дату утверждения Проспекта указанные обстоятельства выполнены.	Внеочередное общее собрание акционеров ОАО «ВБРР» от 06.08.2014 (протокол от 11.08.2014 № 49)

4.	Группа взаимосвязанных сделок, совершенных Эмитентом в течение 2015 года	Совершение ОАО «ВБРР» (банк) в рамках Генерального соглашения № 06292474-ДКБ-09 от 22.06.2009г. об общих условиях совершения конверсионных операций сделок с ОАО «НК «Роснефть» (клиент) по купле-продаже иностранной валюты (конверсионных операций)	1)Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (ОАО «ВБРР») 2)Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ОАО «НК «Роснефть»)	1)Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ОАО «НК «Роснефть»)- акционер, владеющий более 20% голосующих акций ОАО «ВБРР» 2)Славинский Станислав Игоревич – Председатель Наблюдательного совета Банка «ВБРР» (АО), который также являлся членом Правления ОАО «НК «Роснефть»	Совершено взаимосвязанных сделок в рамках Генерального соглашения на сумму 701 064 896 290,45 руб., что составляет 811,45% от балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату перед совершением последней сделки 30.12.2015г.	Генеральное соглашение заключено на неопределенный срок, сделки в рамках Генерального соглашения заключались сроком «сегодня» до 3 дней. На дату утверждения Проспекта указанные обстоятельства выполнены.	Годовое (по итогам 2014 года) общее собрание акционеров ОАО «ВБРР» от 30.06.2015 (протокол от 03.07.2015 № 52)
5.	Группа взаимосвязанных сделок, совершенных Эмитентом в течение 2015 года	Оказание Банком «ВБРР» (АО) (банк) услуг по размещению ОАО «НК «Роснефть» (клиент) денежных средств в депозиты в рублях в рамках Генерального соглашения № 0303694-ДВРН-15 от 03.03.2015г.	1)Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)) 2)Открытое акционерное общество	1)Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ОАО «НК «Роснефть») - акционер, владеющий более 20% голосующих акций Банк «ВБРР» (АО), 2)Славинский Станислав Игоревич – Председатель	Совершено взаимосвязанных сделок в рамках Генерального соглашения на сумму 2 771 044 270 821,92 руб., что составляет 3207,36% от балансовой стоимости	Генеральное соглашение заключено на неопределенный срок, сделки в рамках Генерального соглашения заключались на срок от 1 до 21 дня. На дату	Годовое (по итогам 2014 года) общее собрание акционеров Банка «ВБРР» (АО) от 30.06.2015 (протокол от 03.07.2015 № 52)

			«Нефтяная компания «Роснефть» (ОАО «НК «Роснефть»)	Наблюдательного совета Банк «ВБРР» (АО), который также являлся членом Правления ОАО «НК «Роснефть»	активов Банка на последнюю отчетную дату перед совершением последней сделки 30.12.2015г.	утверждения Проспекта указанные обстоятельства выполнены.	

***** - по указанным договорам субординированного займа срок погашения не установлен. В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативными документами Банка России о методике определения величины собственных средств (капитала) субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата включается в состав источников добавочного капитала.

2016 год

№	Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки	Стороны сделки	Лицо, заинтересованное в совершении сделки	Размер сделки (в денежном выражении и % от БСА)	Срок исполнения обязательств (сведения об исполнении указанных обязательств)	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки
1.	08.11.2016	Приобретение ПАО «Оренбургнефть» (покупатель) 263 736 дополнительных обыкновенных акций Банка «ВБРР» (АО) (ОГРН 1027739186914, БИК 044525880) (продавец, эмитент), размещаемых в рамках увеличения уставного капитала Банка «ВБРР» (АО), что составляет 24,32% уставного капитала эмитента, 23 999 976,0	1)Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)) 2)Публичное акционерное общество «Оренбургнефт	1)Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ПАО «НК «Роснефть»)- акционер, владеющий более 20% голосующих акций Банка «ВБРР» (АО) 2)Грицкевич Светлана Валентиновна – член Наблюдательного	23 999 976,0 тыс. рублей/10,49 % от балансовой стоимости активов Банка	06.12.2016. Исполнено полностью.	Внеочередное общее собрание акционеров Банка «ВБРР» (АО) от 22.08.2016 (протокол от 22.08.2016 № 55)

		тыс. рублей	ь» (ПАО «Оренбургнефть»)	совета Банка «ВБРР» (АО), член Совета директоров ПАО «Оренбургнефть». ПАО «Оренбургнефть» является аффилированным лицом ПАО «НК «Роснефть» и стороной по сделке			
2.	08.11.2016	Приобретение АО «Самотлорнефтегаз» (покупатель) 263 736 дополнительных обыкновенных акций Банка «ВБРР» (АО) (ОГРН 1027739186914, БИК 044525880) (продавец, эмитент), размещаемых в рамках увеличения уставного капитала Банка «ВБРР» (АО), что составляет 24,32% уставного капитала эмитента, за 23 999 976,0 тыс. рублей.	1)Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)) 2)Акционерное общество «Самотлорнефтегаз» (АО «Самотлорнефтегаз»)	Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ПАО «НК «Роснефть») - акционер, владеющий более 20% голосующих акций ОАО «ВБРР». АО «Самотлорнефтегаз» является аффилированным лицом ПАО «НК «Роснефть» и стороной по сделке	23 999 976,0 тыс. рублей /10,49 % от балансовой стоимости активов Банка	06.12.2016. Исполнено полностью.	Внеочередное общее собрание акционеров Банка «ВБРР» (АО) от 22.08.2016 (протокол от 22.08.2016 № 55)
3.	08.11.2016	Приобретение ООО «РН-Уватнефтегаз» (покупатель) 241 758 дополнительных обыкновенных акций Банка «ВБРР» (АО) (ОГРН 1027739186914, БИК 044525880) (продавец, эмитент),	1)Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ПАО «НК «Роснефть») - акционер, владеющий более 20%	21 999 978,0 тыс. рублей/9,62 % от балансовой стоимости активов Банка.	06.12.2016. Исполнено полностью.	Внеочередное общее собрание акционеров Банк «ВБРР» (АО) от 22.08.2016

		размещаемых в рамках увеличения уставного капитала Банка «ВБРР» (АО), что составляет 22,29% уставного капитала эмитента, за 21 999 978,0 тыс. рублей.	(Банк «ВБРР» (АО)) 2)Общество с ограниченной ответсвенностью «РН-Уватнефтегаз» (ООО «РН-Уватнефтегаз»)	голосующих акций ОАО «ВБРР». ООО «РН-Уватнефтегаз» является аффилированным лицом ПАО «НК «Роснефть» и стороной по сделке			(протокол от 22.08.2016 № 55)
4.	08.11.2016	Приобретение АО «РН-Няганьнефтегаз» (покупатель) 197 802 дополнительных обыкновенных акций Банка «ВБРР» (АО) (ОГРН 1027739186914, БИК 044525880) (продавец, эмитент), размещаемых в рамках увеличения уставного капитала Банка «ВБРР» (АО), что составляет 18,24% уставного капитала эмитента, за 17 999 982,0 тыс. рублей.	1)Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)) 2)Акционерное общество «РН-Няганьнефтегаз» (АО «РН-Няганьнефтегаз»)	Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ПАО «НК «Роснефть») - акционер, владеющий более 20% голосующих акций ОАО «ВБРР». АО «РН-Няганьнефтегаз» является аффилированным лицом ПАО «НК «Роснефть» и стороной по сделке	17 999 982,0 тыс. рублей/7,87 % балансовой стоимости активов Банка «ВБРР» (АО)	06.12.2016. Исполнено полностью.	Внеочередное общее собрание акционеров Банк «ВБРР» (АО) от 22.08.2016 (протокол от 22.08.2016 № 55)
5.	30.08.2016	Размещение ПАО «Оренбургнефть» денежных средств в рублях в депозит в Банке «ВБРР» (АО) на общую сумму 23 999 976,0 тыс. рублей	1)Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	1)Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ПАО «НК «Роснефть»)- акционер, владеющий более 20%	23 999 976 тыс.руб./16,57% от балансовой стоимости активов Банка	Депозит досрочно истребован, обязательства исполнены 08.11.2016.	Внеочередное общее собрание акционеров Банк «ВБРР» (АО) от 22.08.2016

			(Банк «ВБРР» (АО)) 2)Публичное акционерное общество «Оренбургнефть» (ПАО «Оренбургнефть»)	голосующих акций Банк «ВБРР» (АО) 2)Грицкевич Светлана Валентиновна – член Наблюдательного совета Банка «ВБРР» (АО), член Совета директоров ПАО «Оренбургнефть». ПАО «Оренбургнефть» является аффилированным лицом ПАО «НК «Роснефть» и стороной по сделке			(протокол от 22.08.2016 № 55)
6.	30.08.2016	Размещение АО «Самотлорнефтегаз» денежных средств в рублях в депозит в Банке «ВБРР» (АО) на общую сумму 23 999 976,0 тыс. рублей	1)Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)) 2)Акционерное общество «Самотлорнефтегаз» (АО «Самотлорнефтегаз»)	Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ПАО «НК «Роснефть») - акционер, владеющий более 20% голосующих акций Банк «ВБРР» (АО). АО «Самотлорнефтегаз» является аффилированным лицом ПАО «НК «Роснефть» и стороной по сделке.	23 999 976 тыс. руб./16,57% от балансовой стоимости активов Банка	Депозит досрочно истребован, обязательства исполнены 08.11.2016.	Внеочередное общее собрание акционеров Банк «ВБРР» (АО) от 22.08.2016 (протокол от 22.08.2016 № 55)
7.	30.08.2016	Размещение ООО «РН-Уватнефтегаз» денежных средств в рублях в депозит в	1)Акционерное общество «Всероссийски	Публичное акционерное общество «Нефтяная компания	21 999 978,0 тыс. рублей /15,19% от балансовой	Депозит досрочно истребован,	Внеочередное общее собрание

		Банке «ВБРР» (АО) на общую сумму 21 999 978,0 тыс. рублей	й банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)) 2)Общество с ограниченной ответсвенностью «РН-Увтнефтегаз» (ООО «РН-Уватнефтегаз»)	«Роснефть» (ПАО «НК «Роснефть») - акционер, владеющий более 20% голосующих акций ОАО «ВБРР». ООО «РН-Уватнефтегаз» является аффилированным лицом ПАО «НК «Роснефть» и стороной по сделке.	стоимости активов Банка	обязательства исполнены 08.11.2016.	акционеров Банк «ВБРР» (АО) от 22.08.2016 (протокол от 22.08.2016 № 55)
8.	30.08.2016	Размещение АО «РН-Няганьнефтегаз» денежных средств в рублях в депозит в Банке «ВБРР» (АО) на общую сумму 17 999 982,0 тыс. рублей	1)Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)) 2)Акционерное общество «РН-Няганьнефтегаз» (АО «РН-Няганьнефтегаз»)	Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ПАО «НК «Роснефть») - акционер, владеющий более 20% голосующих акций Банк «ВБРР» (АО). АО «РН-Няганьнефтегаз» является аффилированным лицом ПАО «НК «Роснефть» и стороной по сделке.	17 999 982,0 тыс. рублей/12,43% от балансовой стоимости активов Банка	Депозит досрочно истребован, обязательства исполнены 08.11.2016	Внеочередное общее собрание акционеров Банк «ВБРР» АО) от 22.08.2016 (протокол от 22.08.2016 № 55)

9.	Группа взаимосвязанных сделок, совершенных Эмитентом в течение 2016 года	Совершение ОАО «ВБРР» (банк) в рамках Генерального соглашения № 06292474-ДКБ-09 от 22.06.2009г. об общих условиях совершения конверсионных операций сделок с ОАО «НК «Роснефть» (клиент) по купле-продаже иностранной валюты (конверсионных операций)	1)Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (ОАО «ВБРР») 2)Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ОАО «НК «Роснефть»)	1)Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ОАО «НК «Роснефть»)- акционер, владеющий более 20% голосующих акций ОАО «ВБРР» 2)Славинский Станислав Игоревич – Председатель Наблюдательного совета Банка «ВБРР» (АО), который также являлся членом Правления ОАО «НК «Роснефть»	Совершено взаимосвязанных сделок в рамках Генерального соглашения на сумму 366 010 288 307,45 руб., что составляет 235,13% от балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату перед совершением последней сделки 29.06.2016г.	Генеральное соглашение заключено на неопределенный срок, сделки в рамках Генерального соглашения заключались сроком «сегодня» до 3 дней. На дату утверждения Проспекта указанные обязательства выполнены.	Годовое (по итогам 2014 года) общее собрание акционеров ОАО «ВБРР» от 30.06.2015 (протокол от 03.07.2015 № 52)

10.	Группа взаимосвязанных сделок, совершенных Эмитентом в течение 2016 года	Совершение ОАО «ВБРР» (банк) в рамках Генерального соглашения № 06292474-ДКБ-09 от 22.06.2009г. об общих условиях совершения конверсионных операций сделок с ОАО «НК «Роснефть» (клиент) по купле-продаже иностранной валюты (конверсионных операций)	1)Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (ОАО «ВБРР») 2)Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ПАО «НК «Роснефть»)	1)Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ПАО «НК «Роснефть»)- акционер, владеющий более 20% голосующих акций ОАО «ВБРР» 2)Славинский Станислав Игоревич – Председатель Наблюдательного совета Банка «ВБРР» (АО), который также являлся членом Правления ПАО «НК «Роснефть»	Совершено взаимосвязанных сделок в рамках Генерального соглашения на сумму 806 767 458 765,86 руб., что составляет 352,76% от балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату перед совершением последней сделки 30.12.2016г.	Генеральное соглашение заключено на неопределенный срок, сделки в рамках Генерального соглашения заключались сроком «сегодня» до 4 дней. На дату утверждения Проспекта указанные обязательства выполнены.	Годовое (по итогам 2015 года) общее собрание акционеров ОАО «ВБРР» от 30.06.2016 (протокол от 04.07.2016 № 54)
11.	Группа взаимосвязанных сделок, совершенных Эмитентом в течение 2016 года	Оказание Банком «ВБРР» (АО) (банк) услуг по размещению ОАО «НК «Роснефть» (клиент) денежных средств в депозиты в рублях в рамках Генерального соглашения № 0303694-ДВРН-15 от 03.03.2015г.	1)Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО))	1)Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ОАО «НК «Роснефть») - акционер, владеющий более 20% голосующих акций Банк «ВБРР» (АО),	Совершено взаимосвязанных сделок в рамках Генерального соглашения на сумму 219 073 223 633,88 руб., что составляет 140, 74% от	Генеральное соглашение заключено на неопределенный срок, сделки в рамках Генерального соглашения заключались на срок от 1 до 5 дней. На дату	Годовое (по итогам 2014 года) общее собрание акционеров ОАО «ВБРР» от 30.06.2015 (протокол от 03.07.2015 № 52)

			2)Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ОАО «НК «Роснефть»)	2)Славинский Станислав Игоревич – Председатель Наблюдательного совета Банк «ВБРР» (АО), который также являлся членом Правления ОАО «НК «Роснефть»	балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату перед совершением последней сделки 24.06.2016г.	утверждения Проспекта указанные обязательства выполнены.	
12.	Группа взаимосвязанных сделок, совершенных Эмитентом в течение 2016 года	Оказание Банком «ВБРР» (АО) (банк) услуг по размещению ОАО «НК «Роснефть» (клиент) денежных средств в депозиты в рублях в рамках Генерального соглашения № 0303694-ДВРН-15 от 03.03.2015г.	1)Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (ОАО «ВБРР») 2)Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ПАО «НК «Роснефть»)	1)Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» (ПАО «НК «Роснефть»)- акционер, владеющий более 20% голосующих акций ОАО «ВБРР». 2)Славинский Станислав Игоревич – член Правления ПАО «НК «Роснефть», Председатель Наблюдательного совета Банка «ВБРР» (АО)	Совершено взаимосвязанных сделок в рамках Генерального соглашения на сумму 85 130 592 896,17 руб., что составляет 37,22% от балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату перед совершением последней сделки 29.12.2016	Генеральное соглашение заключено на неопределенный срок, сделки в рамках Генерального соглашения заключались на срок от 1 до 3 дней. На дату утверждения Проспекта указанные обязательства выполнены.	Годовое (по итогам 2015 года) общее собрание акционеров Банка «ВБРР» (АО) от 30.06.2016 (протокол от 04.07.2016 № 54)

1 полугодие 2017года.
Указанные сделки в рассматриваемом периоде не заключались.

Информация по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:
В рассматриваемом периоде указанных сделок нет.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

(тыс.руб.)

Показатель	На 01.01.2013*	На 01.01.2014*	На 01.01.2015*	На 01.01.2016*	На 01.01.2017*
Общая сумма дебиторской задолженности	***1 031 434***	***769 822***	***713 542***	***725 696***	***538 056***
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности	***487 639***	***389 276***	***355 803***	***473 743***	***321 953***

**- в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У отчетным периодом Эмитента является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Данные указываются по состоянию за последний календарный день отчетного периода (на отчетную дату).*

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, приводят структуру дебиторской задолженности в соответствии со своей учетной политикой, при этом значения показателей указываются на дату окончания последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

		На 01.01.2017	На 01.07.2017
1	2	3	4
1	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	***0***	***0***
	в т.ч. просроченная	***0***	***0***
2	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	***0***	***0***
	в т.ч. просроченная	***0***	***0***
3	Требования по прочим операциям	***26 942***	***17 074***
	в т.ч. просроченная	***14 723***	***13 580***
4	Расчеты по налогам и сборам	***70 962***	***35 247***
	в т.ч. просроченная	***0***	***0***
5	Расчеты с работниками по оплате	***14***	***8***
	в т.ч. просроченная	***0***	***0***
6	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	***18 532***	***19 464***
	в т.ч. просроченная	***18 524***	***18 500***
7	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	***73 962***	***63 775***
	в т.ч. просроченная	***1 203***	***953***
8	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	***885***	***1 305***
	в т.ч. просроченная	***0***	***0***

9	Расчеты с прочими дебиторами	***346 759***	***351 677***
	в т.ч. просроченная	***287 503***	***335 777***
	Итого	***538 056***	***488 550***
	в т.ч. просроченная	***321 953***	***368 810***

В случае наличия в составе дебиторской задолженности эмитента за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по каждому такому дебитору указываются:

2012 год

Указанные дебиторы отсутствуют.

2013 год

Указанные дебиторы отсутствуют.

2014 год

Указанные дебиторы отсутствуют.

2015 год

Полное и сокращенное фирменные наименования: ***Открытое акционерное общество «Авиационная компания «ТРАНСАЭРО» (ОАО «АК «ТРАНСАЭРО»)***

Место нахождения: ***191104, Российская Федерация, г.Санкт-Петербург, проспект Литейный, д.48, лит. А***

ИНН: ***5701000985***

ОГРН: ***1025700775870***

сумма дебиторской задолженности: ***81 740 411,71 руб.***

размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): ***81 740 411,71 руб., неустойка 0,1% за каждый день просрочки.***

Не является аффилированным лицом Эмитента.

Полное и сокращенное фирменные наименования: ***Открытое акционерное общество «Авиационная компания «ТРАНСАЭРО» (ОАО «АК «ТРАНСАЭРО»)***

Место нахождения: ***191104, Российская Федерация, г.Санкт-Петербург, проспект Литейный, д.48, лит. А***

ИНН: ***5701000985***

ОГРН: ***1025700775870***

сумма дебиторской задолженности: ***70 579 494,33 руб.***

размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): ***70 579 494,33 руб. – неустойка по просроченной комиссии за финансирование и обслуживание аккредитивов, признанная клиентом. Штрафные санкции не предусмотрены.***

Не является аффилированным лицом Эмитента.

2016 год

Указанные дебиторы отсутствуют.

Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Указывается состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента с приложенным заключением аудитора, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за 2014 год в Приложении 1 настоящего Проспекта ценных бумаг в следующем составе:

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» за 2014 год

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.01.2015 года

0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2014 год

0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2015

0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» на 01.01.2015 года

0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.01.2015 года

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (ОАО «ВБРР») за 2014 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента с приложенным заключением аудитора, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за 2015 год в Приложении 1 настоящего Проспекта ценных бумаг в следующем составе:

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» за 2015 год

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.01.2016 года

0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2015 год

0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2016

0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» на 01.01.2016 года

0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.01.2016 года

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)) за 2015 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента с приложенным заключением аудитора, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за 2016 год в Приложении 1 настоящего Проспекта ценных бумаг в следующем составе:

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» за 2016 год

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.01.2017 года

0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2016 год

0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2017

0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.01.2017 года

0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.01.2017 года

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)) за 2016 год

б) при наличии у эмитента годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением на русском языке за период, предусмотренный подпунктом "а" настоящего пункта. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая финансовая отчетность:

В настоящий Проспект ценных бумаг не включается отдельная финансовая отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2014 год в связи с тем, что отдельная финансовая отчетность по МСФО составлялась и представлялась в Банк России исключительно в соответствии с Указанием Банка России от 16 января 2013 г. № 2964-У «О предоставлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности», согласно пункту 3 которого кредитные организации самостоятельно принимают решение об опубликовании и способе опубликования финансовой отчетности, подтвержденной аудиторской организацией, и Эмитентом не принималось решение о публикации такой отчетности.

Эмитент не составлял отдельную годовую финансовую отчетность за 2015 и 2016 годы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

Вместе с тем, в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и Международными стандартами финансовой отчетности Эмитент, будучи материнской компанией, составляет, представляет и публикует консолидированную финансовую отчетность, которая содержится в пункте 7.3. настоящего Проспекта ценных бумаг.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Указывается состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершенный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев отчетного года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 01.07.2017г. приведена в Приложении 1 настоящего Проспекта ценных бумаг в следующем составе:

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2017 г.

0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2017 г.

0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2017 г.

0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.07.2017 г.

0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.07.2017 г.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР (АО)) по состоянию на 01 июля 2017 года

б) при наличии у эмитента промежуточной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая промежуточная

финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением на русском языке за последний завершенный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев отчетного года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная финансовая отчетность:

Эмитент не составляет промежуточную отдельную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.
Эмитент составляет консолидированную промежуточную отдельную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Указывается состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента, в отношении которой истек установленный срок ее представления или составленная до истечения такого срока, за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая консолидированная финансовая отчетность: ***Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).***

Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2014г. с приложенным аудиторским заключением приведена в Приложении 2 настоящего в следующем составе:
Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» за 2014г.
Консолидированный отчет о финансовом положении
Консолидированный отчет о прибылях и убытках
Консолидированный отчет о совокупном доходе
Консолидированный отчет об изменениях в капитале
Консолидированный отчет о движении денежных средств
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2015г. с приложенным аудиторским заключением приведена в Приложении 2 настоящего в следующем составе:
Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» за 2015г.
Консолидированный отчет о финансовом положении
Консолидированный отчет о прибылях и убытках
Консолидированный отчет о совокупном доходе
Консолидированный отчет об изменениях в капитале
Консолидированный отчет о движении денежных средств
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2016г. с приложенным аудиторским заключением приведена в Приложении 2 настоящего в следующем составе:
Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» за 2016г.
Консолидированный отчет о финансовом положении

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
Консолидированный отчет о совокупном доходе
Консолидированный отчет об изменениях в капитале
Консолидированный отчет о движении денежных средств
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность. В случае если эмитент не составляет промежуточную консолидированную финансовую отчетность, указываются основания, в силу которых у эмитента отсутствует обязанность по ее составлению:

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за шестимесячный период по 30 июня 2017г. с приложением заключения по результатам обзорной проверки аудитора приведена в Приложении 2 настоящего проспекта ценных бумаг в следующем составе:
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
Избранные пояснения к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

в) при наличии у эмитента промежуточной консолидированной финансовой отчетности за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, дополнительно прилагается такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний завершенный отчетный период, состоящий из трех или девяти месяцев отчетного года, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за трехмесячный период по 31 марта 2017 г. приведена в Приложении 2 настоящего Проспекта ценных бумаг в следующем составе:
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Информация об основных положениях принятой эмитентом учетной политики указывается в отношении текущего отчетного года, квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого завершенного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг.

Бухгалтерский учет в Банке в 2014 г. осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее «Положение № 385-П»), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

<u>Принципы ведения бухгалтерского учёта.</u>

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их znервоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Раздела 5 «Операции с ценными бумагами» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Лицевые счета по учету ценных бумаг ведутся в валюте номинала (обязательства).

Вложения в доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов раздела 6 «Средства и имущество» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие».

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги,

имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости ежедневно.
В декабре 2014 г. в Учетную политику были внесены изменения в части методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торгов на рынке ценных бумаг, имеющего соответствующую лицензию Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Для определения текущей справедливой стоимости ценной бумаги была принята цена, равная цене закрытия, определенной организатором торгов на дату торгов при условии признания рынка активным. В случае отсутствия информации об установленной организатором торгов цене закрытия на дату торгов, для расчета текущей справедливой стоимости используется цена закрытия, определенная организатором торгов в течение предшествующих 90 торговых дней. По состоянию на 16 декабря 2014 г. (дату принятия изменений в Учетную политику) величина собственных средств (капитала) увеличилась на 1 099 000 тыс. руб., т.к. в соответствии с п. 8.1. Положения Банка России от 28.12.2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» при расчёте собственных средств (капитала) переоценка, относящаяся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, принимается в расчёт до 01 января 2015 года в размере 20%.
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются, отражаются по себестоимости и по ним создается резерв на возможные потери.

Бухгалтерский учёт операций в иностранной валюте
В Плане счетов бухгалтерского учета по учету операций в иностранной валюте не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.
Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.
В отношении валютно-обменных операций в 2014 г. учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13.12.2010г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 12201) и № 70606 (символ 22101).
Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», разделов «Требования/обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).
В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, «Унифицированных правил по договорным

гарантиям», «Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов», «Унифицированных правил по инкассо», регулирующих выполнение этих операций.
В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерский учёт доходов и расходов
Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».
Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.
Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.
Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. В случае выбытия активов, требований и/или обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ в течение отчетного месяца, они подлежат переоценке (перерасчету) в дату выбытия.
По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.
По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.
Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.
В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.
По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.
По внебалансовым счетам учета срочных сделок: сроком исполнения на следующий день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, более 91 дня.
В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли. Амортизация начисляется линейным способом.
Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.
Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П»).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

По сравнению с Учетной политикой Банка на 2014 г. в Учетную политику Банка на 2015 г. были внесены следующие изменения.

В соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2015г. № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 3685-У внесены изменения в рабочий план счетов и порядок отражения отдельных операций, а также определены критерии перехода рисков и выгод при приобретении (передаче) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 г. № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2015 г., описанные выше, не повлияли на сопоставимость данных.

В Учетную политику Банка на 2016 г. были внесены следующие изменения по сравнению с Учетной политикой Банка на 2015 г.:

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В Учетную политику Банка были внесены изменения в части определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, используется цена закрытия, определенная организатором торгов на дату торгов при условии признания рынка активным.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованных торговых площадках за пределами Российской Федерации (ценных бумаг иностранных эмитентов и ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в иностранной валюте), а также для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевых рынках (например, еврооблигаций), определение справедливой стоимости

осуществляется на основании информации о ценах, публикуемой информационной системой Bloomberg. Для таких ценных бумаг рынок признается активным при значении показателя Score котировки Bloomberg BVAL от 8 до 10.

В этом случае для определения справедливой стоимости ценной бумаги используется котировка «ЦнБид», указанная Bloomberg на соответствующих информационных страницах.

При отсутствии активного рынка оценка справедливой стоимости осуществляется с использованием информации, получаемой от информационных агентств, брокерских или оценочных компаний, ценовых служб при условии, что полученные оценки справедливой стоимости основаны на текущей рыночной ситуации или на специально разработанных моделях оценки активов, применяемых указанными агентствами/компаниями и (или) службами.

При разработке Учетной политики на 2016 г. были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу с 01.01.2016г. нормативными документами Банка России: Положения Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (далее – Положение № 448-П), Положения Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 446-П), Положения Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение № 465-П) и изменениями, внесенными в Положение № 385-П от 22.12.2014г. № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 15.04.2015г. № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 04.06.2015г. № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 22.06.2015г. № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В соответствии с Положением № 448-П определены критерии признания основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (объекты имущества). Определены методы последующей оценки объектов имущества, определены способы начисления амортизации объектов основных средств, нематериальных активов. Установлены критерии существенности признания минимального объекта учета основных средств, ликвидационной стоимости основных средств. Определен способ проведения переоценки основных средств.

В соответствии с Положением № 446-П определены критерии признания доходов и расходов, в т.ч. процентных и операционных доходов. Определены сроки признания процентных доходов/расходов в виде премии, полученной/уплаченной при приобретении ценных бумаг сторонних эмитентов/продаже выпущенных Банком ценных бумаг. Установлены принципы отражения доходов/расходов по символам Отчета о финансовых результатах.

В соответствии с Положением № 465-П определены сроки признания в бухгалтерском учете краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам.

В соответствии с Положением № 448-П, Положением № 446-П, Положением № 465-П Учетная политика дополнена разделом по применению метода дисконтирования. Отражение приобретения и продажи финансовых и нефинансовых активов на условиях отсрочки платежа, превышающей один год, с 01.01.2016г. осуществляется с применением метода дисконтирования. Отражение долгосрочных вознаграждений работникам осуществляется с применением метода дисконтирования.

В соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2015г. № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» определены

критерии признания обесценения долговых ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи», определен подход к отражению офсетных сделок с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами.
В соответствии с Указаниями Банка России от 22.12.2014г. № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 15.04.2015г. № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 04.06.2015г. № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 22.06.2015г. № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в приложение № 5 «Рабочий план счетов Банка «ВБРР» (АО) на 2016 г. внесены изменения/дополнения в части включения новых балансовых счетов и исключения балансовых счетов, применение которых прекращено с 01.01.2016 г.
Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2016 г., описанные выше, не повлияли на сопоставимость данных.
В Учетную политику Банка на 2017 г. были внесены изменения в части критериев активности рынка в целях определения справедливой стоимости ценных бумаг:

- ***установлены дополнительные критерии для признания рынка ценных бумаг активным в целях определения справедливой стоимости ценных бумаг;***
- ***установлены дополнительные методы определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном (биржевом) и внебиржевом рынках;***
- ***уточнен критерий существенности, установленный в Учетной политике в целях переклассификации долговых ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» на основании пункта 2.4 приложения № 10 к Положению № 385-П.***

Также в Учетной политике на 2017 г. уточнены принципы признания договоров производными финансовыми инструментами в целях отражения в бухгалтерском учете, уточнены подходы к определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов с базисным активом иностранная валюта на основании справедливой стоимости сопоставимых финансовых инструментов.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2017 г., описанные выше, не повлияли на сопоставимость данных.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

В случае если эмитент осуществляет продажу продукции и товаров и (или) выполняет работы, оказывает услуги за пределами Российской Федерации, указывается общая сумма доходов эмитента, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг), а также доля таких доходов в выручке от продаж, рассчитанная отдельно за каждый из трех последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Банк «ВБРР (АО) не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

Указываются сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершенного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения проспекта

ценных бумаг:

В рассматриваемом периоде указанные изменения отсутствовали.

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Указываются сведения об участии эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента. Сведения раскрываются за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет.

Банк «ВБРР» (АО) не участвовал/не участвует в судебных процессах, которые существенно отразились/могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Раздел VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг размещаемых в рамках программы биржевых облигаций: ***биржевые облигации на предъявителя***

Идентификационные признаки ценных бумаг, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций: ***биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением.***

Серия: ***Информация о серии будет указана в Условиях выпуска биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций.***

8.2. Форма ценных бумаг

Документарные.

8.3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО АО НРД***

Место нахождения: ***город Москва, улица Спартаковская, дом 12***

Почтовый адрес: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***

ИНН: ***7702165310***

Телефон: ***(495) 956-27-89, (495) 956-27-90***

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: ***045-12042-000100***

Дата выдачи: ***19.02.2009***

Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Лицензирующий орган: ***ФСФР России***

В случае прекращения деятельности НКО АО НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Программе и/или в Условиях выпуска упоминается НКО АО НРД, подразумевается НКО АО НРД или его правопреемник.

Биржевые облигации выпускаются в документарной форме с оформлением единого сертификата (далее – «Сертификат» или «Сертификат Биржевых облигаций»), подлежащего обязательному централизованному хранению в НКО АО НРД (далее также – «НРД»), на весь объем Выпуска. Выдача отдельных сертификатов на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент передает Сертификат на хранение в НРД.

Образец Сертификата Биржевых облигаций приводится в приложении к соответствующим Условиям выпуска.

В случае расхождений между текстом Программы, Условий выпуска и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных Биржевыми облигациями, в объеме, установленном Сертификатом.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (далее именуемые – «Депозитарии»).

Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями держателям Биржевых облигаций. Право

собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НРД и Депозитариях.

Потенциальный приобретатель Биржевых облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Депозитарный договор между депозитарием, являющимся номинальным держателем и осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, и депонентом может содержать обязанность депонента по наличию валютного банковского счета в той же кредитной организации, в которой открыт валютный банковский счет такому депозитарию, осуществляющему учет прав на Биржевые облигации. Клиенты депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение, для обеспечения проведения денежных расчетов в иностранной валюте могут открыть валютный банковский счет в таком депозитарии, являющимся кредитной организацией.

Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт валютный банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать ему инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Биржевые облигации или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Биржевых облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному депозитарию содействовать инвестированию в Биржевые облигации Эмитента.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по Биржевым облигациям за все купонные периоды. Снятие Сертификата Биржевых облигаций с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами депозитария.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации, будут регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)

Минимальная и максимальная номинальная стоимость Биржевых облигаций в условиях Программы не определяется.

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)

Минимальное и максимальное количество Биржевых облигаций отдельного выпуска в условиях Программы не определяется.

Количество Биржевых облигаций выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска.

Биржевые облигации не предполагается размещать траншами.

8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения об общем количестве Биржевых облигаций, размещенных ранее, или о том, что выпуск таких Биржевых облигаций не является дополнительным, будут приведены в соответствующих Условиях выпуска.

8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевыми облигациями, являются Сертификат Биржевых облигаций, Программа и Условия выпуска.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (непогашенной части номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5. Программы).

В случае принятия Эмитентом в соответствии с п. 9.5 Программы решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, владелец Биржевой облигации имеет право также на получение каждой досрочно погашаемой части номинальной стоимости Биржевой облигации.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение дохода (процента), порядок определения размера которого указан в п. 9.3 Программы, а сроки выплаты в п. 9.4. Программы.

Владельцу Биржевой облигации предоставляется право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, указанных в п. 10.1. Программы.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случаях, указанных в п. 9.5.1. Программы, а также предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Эмитент обязуется обеспечить владельцам Биржевых облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации выпуска Биржевых облигаций недействительным.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

Размещаемые ценные бумаги не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)

8.8.1. Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка.

8.8.2. Срок размещения ценных бумаг

Указываются дата начала и дата окончания размещения ценных бумаг или порядок определения срока размещения ценных бумаг.

Срок (порядок определения срока) размещения Биржевых облигаций в условиях Программы не определяется.

Эмитент Биржевых облигаций и Биржа, осуществившая их допуск к организованным торгам, обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг (далее и ранее – Проспект), любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения такой информации не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

Сообщение о присвоении идентификационного номера Программе и порядке доступа к информации, содержащейся в Программе и Проспекте, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п. 8.11 Проспекта.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения (о включении Биржевых облигаций в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа (далее - Список)) и о присвоении идентификационного номера выпуску Биржевых облигаций, а также порядке доступа к информации, содержащейся в Условиях выпуска, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента и может быть указана в Условиях выпуска. Информация об определенной Эмитентом дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта. Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Об определенной дате начала размещения Эмитент уведомляет Биржу и НРД в согласованном порядке.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, которая при этом не была указана в Условиях выпуска, может быть изменена (перенесена) решением единоличного исполнительного органа Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Программой и Проспектом.

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1 (один) день до наступления соответствующей даты.

Дата (порядок определения даты), не позднее которой допускается размещение облигаций в рамках программы облигаций:

Дата окончания размещения Биржевых облигаций (или порядок определения срока их размещения) будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Указывается порядок размещения ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Биржевых облигаций, установленной в соответствии с п. 8.4 Условий выпуска (далее – Цена размещения).

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в Публичном акционерном обществе «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ранее и далее – «Биржа», «Московская Биржа», ПАО Московская Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи (далее – Система торгов) в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов Публичного акционерного общества общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

Адресные заявки на покупку Биржевых облигаций и встречные адресные заявки на продажу Биржевых облигаций подаются с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Моментом заключения сделки по размещению Биржевых облигаций считается момент ее регистрации в системе торгов ПАО Московская Биржа.

Отдельные письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

В случае, если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, указывается наименование лица, организующего проведение торгов (эмитент, специализированная организация). Если организация торгов осуществляется специализированной организацией, указываются ее полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, а если организованные торги проводятся биржей или иным организатором торговли, - также номер, дата выдачи, срок действия лицензии, на основании которой биржа или иной организатор торговли вправе осуществлять деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию.

Сведения о ПАО Московская Биржа (далее – Организатор торговли):

Полное фирменное наименование: ***Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ПАО Московская Биржа***

Место нахождения: ***Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.***

Почтовый адрес: ***Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Дата государственной регистрации: ***16.10.2002***

Регистрационный номер: ***1027739387411***

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: ***Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве***

Номер лицензии биржи: ***077-001***

Дата выдачи: ***29.08.2013***

Срок действия: ***бессрочная***

Лицензирующий орган: ***ФСФР России***

В случае прекращения деятельности ПАО Московская Биржа в связи с его реорганизацией функции организатора торговли, на торгах которого производится размещение Биржевых облигаций, будут осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Программе упоминается ПАО Московская Биржа, подразумевается ПАО Московская Биржа или его правопреемник.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД, осуществляющем централизованное хранение

Биржевых облигаций, или в ином Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

При этом размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – Конкурс) либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Программой (далее – Формирование книги заявок).

Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Информация о выбранном порядке размещения будет указана в п. 8.3 Условий выпуска либо раскрыта Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях до даты начала размещения Биржевых облигаций.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций. Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций.

Процентная ставка купона на первый купонный период Биржевых облигаций определяется по итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций на Конкурс с использованием Системы торгов как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (как определено ниже).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в Эмитента или в адрес Андеррайтера (в случае его привлечения).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения;

- количество Биржевых облигаций;

- величина процентной ставки купона на первый купонный период;

- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная в соответствии Условиями выпуска.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если единоличный исполнительный орган Эмитента назначит процентную ставку купона на первый купонный период большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки купона на первый купонный период.

В качестве величины процентной ставки купона на первый купонный период указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки купона на первый купонный период, при объявлении которой Эмитентом потенциальный

покупатель был бы готов купить количество Биржевых облигаций, указанное в заявке по Цене размещения Биржевых облигаций, установленной в соответствии с Условиями выпуска.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту или Андеррайтеру (в случае его привлечения).

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки купона на первый купонный период, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период и сообщает о принятом решении Бирже одновременно с опубликованием такой информации в Ленте новостей (как этот термин определен ниже).

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

После опубликования в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки купона на первый купонный период, Эмитент информирует Андеррайтера (в случае его привлечения) и НРД о величине процентной ставки купона на первый купонный период.

После опубликования в Ленте новостей информации о величине процентной ставки купона на первый купонный период, Эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) заключает в соответствии с Правилами Биржи сделки путем удовлетворения заявок, согласно установленному Программой порядку, при этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки купона на первый купонный период.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой купона на первый купонный период приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом или Андеррайтером (в случае его привлечения). Письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

После определения ставки купона на первый купонный период и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по Цене размещения в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его привлечения) в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения Конкурса.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом или Андеррайтером (в случае его привлечения) в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку Биржевых облигаций не превосходит количества недоразмещенных Биржевых облигаций (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения всего объёма предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится.

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок:

В случае размещения Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта и/или устанавливается соответствующими Условиями выпуска.

Эмитент информирует Биржу и НРД о ставке купона на первый купонный период до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Размещение Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны Участников торгов являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Биржевых облигаций Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет Сводный реестр заявок и передает его Эмитенту или Андеррайтеру (в случае его привлечения).

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок, Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям. В случае, если Эмитент назначил Андеррайтера, то Эмитент передает данную информацию Андеррайтеру.

Эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Программой порядку. Письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

Первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его привлечения) заключил Предварительные договоры (как этот термин определен ниже), в соответствии с которыми потенциальный приобретатель и Эмитент (через Андеррайтера, в случае его привлечения) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по Цене размещения в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его привлечения).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям. В случае, если Эмитент назначил Андеррайтера, то Эмитент передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации и количестве Биржевых облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, Эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Программой порядку. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его привлечения) заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его привлечения)) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его привлечения).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения;

- количество Биржевых облигаций;

- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная в соответствии с Условиями выпуска.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке купона на первый купонный период.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям.

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

В случае, если эмитент и (или) уполномоченное им лицо намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг, указываются порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи таких предварительных заявок:

При размещении Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его привлечения) намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его привлечения) оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его привлечения)) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт оферт от потенциальных покупателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров направляется Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его привлечения) способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций.

Сбор предложений (оферт) от потенциальных покупателей о заключении Предварительных договоров допускается не ранее опубликования в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (ранее и далее - Ленте новостей), информации о сроке направления предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации, минимальную ставку купона на первый купонный период, предварительные параметры размещения по Биржевым облигациям, при которых он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму, а также предпочтительный для лица, делающего оферту, способ получения акцепта. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Первоначально установленные решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением единоличного исполнительного органа Эмитента.

Информация об этом раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 11. Программы и п.8.11 Проспекта.

порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается в порядке и сроки, указанные в 11. Программы и п.8.11 Проспекта.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются в порядке, указанном выше в настоящем пункте.

Порядок и условия размещения путем подписки Биржевых облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»: ***возможность преимущественного приобретения размещаемых Биржевых облигаций не установлена.***

для именных ценных бумаг, ведение реестра владельцев которых осуществляется регистратором, - лицо, которому эмитент выдает (направляет) передаточное распоряжение, являющееся основанием

для внесения приходной записи по лицевому счету или счету депо первого владельца (регистратор, депозитарий, первый владелец), срок и иные условия выдачи передаточного распоряжения: ***Биржевые облигации, размещаемые в рамках программы облигаций, не являются именными.***

для документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением – порядок, в том числе срок, внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем учет прав на указанные ценные бумаги:

Размещенные через ПАО Московская Биржа Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи Биржевых облигаций.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций Организатором торговли (Биржей) (далее – «Клиринговая организация»), размещенные Биржевые облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы Биржевых облигаций.

для документарных ценных бумаг без обязательного централизованного хранения – порядок, в том числе срок, выдачи первым владельцам сертификатов ценных бумаг: ***по Биржевым облигациям предусмотрено обязательное централизованное хранение.***

в случае если размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг, по каждому такому лицу указываются:

Размещение ценных бумаг может осуществляться Эмитентом самостоятельно или с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или по организации размещения ценных бумаг:

Эмитент может принять решение о привлечении к размещению Биржевых облигаций профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по организации размещения (далее-Организатора).

<u>В случае намерения привлечь Организатора(ов), информация об Организаторе(ах), будет указана в Условиях выпуска.</u>

Основные функции данных лиц, в том числе:

1.разработка параметров, условий выпуска и размещения Биржевых облигаций;

2.подготовка проектов документации, необходимой для размещения и обращения Биржевых облигаций;

3.подготовка, организация и проведение маркетинговых и презентационных мероприятий перед размещением Биржевых облигаций;

4.предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Биржевых облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений;

5. осуществление иных действий, необходимых для размещения Биржевых облигаций.

Эмитент может принять решение о размещении Биржевых облигаций самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг или с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций, действующего по поручению и за счёт Эмитента (далее и ранее - Андеррайтер).

<u>В случае, если Эмитент примет решение о размещении Биржевых облигаций самостоятельно, информация об этом будет указана в Условиях выпуска.</u>

<u>В случае намерения привлечь Андеррайтера, лицо, назначенное Андеррайтером, либо перечень возможных Андеррайтеров, которые могут быть привлечены Эмитентом к размещению Биржевых облигаций, будут указаны в соответствующих Условиях выпуска.</u>

Решение о назначении Андеррайтера принимается уполномоченным органом управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций в отношении каждого выпуска Биржевых облигаций, размещаемого в рамках Программы. Информация об этом раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта, в случае, если в Условиях выпуска указан перечень возможных Андеррайтеров, или в случае, если решение о назначении Андеррайтера принимается до утверждения Условий выпуска.

Основные функции Андеррайтера:

- прием (сбор) письменных предложений (оферт) от потенциальных приобретателей заключить Предварительные договоры (в случае размещения Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок);

- заключение Предварительных договоров путем направления потенциальным приобретателям, определяемым по усмотрению Эмитента, ответов (акцептов) Эмитента о принятии предложений (оферт) заключить Предварительные договоры (в случае размещения Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок);

- удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Программой;

- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций денежных средств;

- перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями заключенного договора;

- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.

наличие у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг: ***<u>Сведения о наличии такой обязанности у лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, будут указаны в Условиях выпуска.</u>***

наличие у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера: ***<u>Сведения об обязанности у лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, связанной с поддержанием цен на Биржевые облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), будут указаны в Условиях выпуска.</u>***

наличие у такого лица права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг: ***право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг у лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, отсутствует.***

размер вознаграждения такого лица, а если указанное вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается такому лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер указанного вознаграждения: ***размер вознаграждения лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не превысит 1% (Одного процента) от номинальной стоимости выпуска Биржевых облигаций (включая вознаграждение за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера).***

В случае, если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство: ***не планируется.***

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), указываются: ***не планируется.***

В случае, если эмитент в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство: ***Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства - в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».***

В случае, если заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», указывается на это обстоятельство: ***предварительное согласование договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента, в силу Федерального закона «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» не требуется.***

8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена или порядок определения цены размещения Биржевых облигаций в условиях Программы не определяется.

Цена размещения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Преимущественное право не предусмотрено.

8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации в денежной форме в безналичном порядке в валюте, установленной Условиями выпуска.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке

ценных бумаг в день заключения соответствующих сделок. Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций на Бирже, зачисляются на счет Эмитента или Андеррайтера (в случае его привлечения) в НРД.

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО АО НРД***

Место нахождения: ***город Москва, улица Спартаковская, дом 12***

Почтовый адрес: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***

ИНН: ***7702165310***

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: ***№ 3294***

Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Дата выдачи: ***4 августа 2016 года***

Орган, выдавший указанную лицензию: ***Банк России***

БИК: ***044525505***

К/с: ***30105810345250000505 в ГУ Банка России по ЦФО***

тел. ***(495) 956-27-90, 956-27-91***

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Андеррайтер (в случае его привлечения) переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, на счет Эмитента в срок, установленный договором о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

Реквизиты счета Эмитента или Андеррайтера (в случае его привлечения), на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг, будут указаны в Условиях выпуска и/или в сообщении о назначении Андеррайтера (в случае его привлечения), раскрываемом в соответствии с п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документом, содержащим фактические итоги размещения биржевых облигаций, является уведомление Биржи об итогах размещения Биржевых облигаций, которое представляется в регистрирующий орган Биржей, допустившей Биржевые облигации к организованным торгам и присвоившей их выпуску идентификационный номер.

8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

8.9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций

Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 2 548 (Две тысячи пятьсот сорок восемь) дней с даты начала их размещения.

Биржевые облигации погашаются в дату, которая будет определена в соответствии с Условиями выпуска. Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Если Дата погашения приходится на не Рабочий день, то перечисление надлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в валюте, в которой осуществляется выплата по Биржевым облигациям.

Указываются порядок и условия погашения облигаций.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую Биржевые облигации подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с предшествующим абзацем.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5 Программы и п.8.9.5 Проспекта) (здесь и далее – непогашенная часть номинальной стоимости Биржевых облигаций).

При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Указывается размер дохода по облигациям или порядок его определения либо указывается на то, что размер дохода по облигациям в условиях программы облигаций не определяется.

В случае если доход по облигациям предполагается выплачивать за определенные периоды (купонные периоды), дополнительно могут указываться такие периоды или порядок их определения, а также размер дохода, выплачиваемого по каждому или отдельному купону, или порядок его определения.

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Количество купонных периодов Биржевых облигаций устанавливается Условиями выпуска.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается Условиями выпуска.

Эмитент устанавливает дату начала и дату окончания купонных периодов или порядок их определения по каждому отдельному выпуску в соответствующих Условиях выпуска.

Расчет суммы выплат по каждому i-му купону на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:

КДi= Ci * Nom * (ДОКП(i) - ДНКП(i)) / (365 * 100%),

где

КДi - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации по i-му купонному периоду в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в валюте, установленной Условиями выпуска;

Ci - размер процентной ставки по i-му купону, проценты годовых;

ДНКП(i) – дата начала i-го купонного периода.

ДОКП(i) – дата окончания i-го купонного периода.

i - порядковый номер купонного периода (i=1,2,3…N), где N - количество купонных периодов, установленных Условиями выпуска.

КДi рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Размер процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется Эмитентом в порядке, указанном ниже.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется Эмитентом по итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций или до даты начала размещения Биржевых облигаций в случае размещения Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок в порядке, описанном в п. 8.3. Программы.

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта и/или устанавливается соответствующими Условиями выпуска.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

а) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по j-ый купонный период (j = 2,…N).

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (k-й купонный период, где k =2,..n), Эмитент будет приобретать Биржевые облигации по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего k-му купонному периоду, по которому размер купона или порядок определения размера в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций.Информация об определенных до даты начала размещения Биржевых облигаций ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в

зависимости от усмотрения Эмитента, а также порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта и/или устанавливается соответствующими Условиями выпуска.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок до даты начала размещения Биржевых облигаций.

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент обязан определить размер процента или порядок определения процентной ставки, в отношении каждого из купонных периодов, следующих за первым, которые начинаются до окончания срока размещения Биржевых облигаций выпуска.

б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по каждому купонному периоду, размер (порядок определения размера) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода.

Информация о ставках либо порядке определения ставок по купонам Биржевых облигаций, а также порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, определенных Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок в согласованном порядке и сроки.

8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Купонный доход по Биржевым облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок выплаты дохода по облигациям:

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке.

Если Дата окончания купонного периода приходится на не Рабочий день, то перечисление надлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в валюте, в которой осуществляется выплата по Биржевым облигациям.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают доходы в денежной форме по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по Биржевым облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Биржевым облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Биржевым облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Биржевым облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с предшествующим абзацем.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Выплаты дохода по Биржевым облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

8.9.5.1 Досрочное погашение по требованию их владельцев.

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной Условиями выпуска. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения: ***Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной сумме 100 (Сто) процентов номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть ранее уже была выплачена) Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода (НКД) по ним, рассчитанного на дату досрочного погашения Биржевых облигаций в соответствии с п. 18 Программы и п.8.19 Проспекта.***

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций могут быть предъявлены заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций (далее также – Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций), с момента их делистинга на последней из бирж, допустившей Биржевые облигации к организованным торгам, и до истечения 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций, порядке и условиях их досрочного погашения, а в случае, если Биржевые облигации после их делистинга не допускаются Биржей к

организованным торгам в 30-дневный срок, - до даты раскрытия информации о допуске Биржей таких Биржевых облигаций к организованным торгам либо до даты погашения Биржевых облигаций.

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

порядок раскрытия (представления) эмитентом информации о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций

Описан в п. 11 Программы и п. 8.11 Проспекта.

Информация о возникновении/ прекращении у владельцев Биржевых облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы и п. 8.11 Проспекта.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о наступлении события, дающего владельцу Биржевых облигаций право требовать возмещения номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, и что Эмитент принимает заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать досрочного погашения облигаций:

Лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, если его права на ценные бумаги учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, реализует право требовать погашения принадлежащих ему ценных бумаг путем дачи требований (заявлений) о досрочном погашении Биржевых облигаций таким организациям (далее – «Требование (заявление)»).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, сведения, позволяющие идентифицировать ценные бумаги, права по которым осуществляются, количество принадлежащих такому лицу ценных бумаг, международный код идентификации организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги этого лица.

В Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций помимо указанных выше сведений также указываются иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, необходимые для заполнения встречного поручения депо на перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и платежного поручения на перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В дополнение к Требованию (заявлению) о досрочном погашении Биржевых облигаций владелец Биржевых облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, вправе передать Эмитенту необходимые документы для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления таких документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Биржевых облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций направляется в соответствии с действующим законодательством.

Номинальный держатель направляет лицу, у которого ему открыт лицевой счет (счет депо) номинального держателя, Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций лица, осуществляющего права по ценным бумагам, права на ценные бумаги которого он учитывает, и Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций,

полученные им от своих депонентов - номинальных держателей и иностранных номинальных держателей.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций считается полученным Эмитентом в день его получения НРД.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельца Биржевых облигаций выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Биржевых облигаций, то, для целей досрочного погашения выпуска Биржевых облигаций по требованию владельцев применяются все положения в части погашения Биржевых облигаций, предусмотренные в п. 9.2. Программы, п.8.9.2 Проспекта и Условиями выпуска. Права владельцев Биржевых облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Биржевых облигаций, определенные п.9.5.1. Программы и п.8.9.5.1 Проспекта, надлежаще выполненными.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей валюте.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент осуществляет его проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении).

В случае принятия Эмитентом решения об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций путем передачи соответствующего сообщения НРД для направления своему депоненту в порядке, установленном НРД. Не позднее дня, следующего за днем получения от Эмитента информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций, НРД и номинальный держатель, которому открыт лицевой счет, обязаны передать указанную информацию своему депоненту.

Обязанность Эмитента по представлению информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций считается исполненной с даты ее получения НРД. Порядок информирования НРД определяется соответствующим договором.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента,

открытый в НРД, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, путем передачи соответствующего сообщения НРД для направления своему депоненту в порядке, установленном НРД и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, а также дату проведения расчетов.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После получения уведомления об удовлетворении Требования владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со счета депо открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения в пределах установленного действующим законодательством Российской Федерации срока исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Биржевых облигаций (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на не Рабочий день.

Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в валюте, в которой осуществляется выплата по Биржевым облигациям.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований (заявлений) о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Иные условия:

Вне зависимости от вышеизложенного, в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в условиях выпуска Биржевых облигаций.

Если иной срок не предусмотрен федеральными законами, владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций с момента наступления обстоятельств (событий), с которыми федеральные законы связывают возникновение указанного права, а если такое право возникает в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по облигациям, - с момента наступления обстоятельств, предусмотренных пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», до даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по ним, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

В случае принятия общим собранием владельцев Биржевых облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев не осуществляется.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости и купонного дохода.

В Условиях выпуска также могут быть установлены дополнительные к случаям, указанным в настоящем пункте Программы, случаи досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

8.9.5.2 Досрочное погашение по усмотрению эмитента.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Наличие или отсутствие возможности досрочного погашения (в том числе частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций будет определено соответствующими Условиями выпуска.

В Условиях выпуска также могут быть установлены дополнительные к случаям, указанным в настоящем пункте Программы, случаи досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

8.9.5.2.1.

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по его усмотрению

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Эмитента определяется решением уполномоченного органа Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций (за исключением случаев досрочного погашения, описанных в п.9.5.2.3 Программы и 8.9.5.2.3 Проспекта). При этом, в случае если Эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, Эмитент в таком решении определяет дату/даты, в которую(ые) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента. Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения или о том, что решение о возможности досрочного погашения не принято до даты начала размещения Биржевых облигаций.

порядок и условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения, определенной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения. Также Эмитент информирует НРД о размере накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату досрочного погашения.

В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения, определенной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 9.5.2.1 Программы и п.8.9.5.2.1 Проспекта, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций в соответствии с п. 9.5.2.1 Программы и п.8.9.5.2.1 Проспекта.

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения: ***Биржевые облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается накопленный купонный доход, рассчитываемый на дату досрочного погашения в соответствии с п. 18 Программы и п.8.19 Проспекта.***

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату досрочного погашения, определенную Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата начала досрочного погашения:

Дата досрочного погашения, определенная Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.9.5.2.2.

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о частичном досрочном погашении облигаций по его усмотрению

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

порядок раскрытия информации о порядке и условиях частичного досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о размере погашаемой части номинальной стоимости Биржевых облигаций и остатка номинальной стоимости Биржевых облигаций после осуществления частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, до даты начала размещения Биржевых облигаций.

порядок и условия частичного досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения: ***Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном Эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций. Общая стоимость всех досрочно погашаемых частей номинальной стоимости Биржевых облигаций в сумме равна 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций.***

Срок, в течение которого облигации могут быть частично досрочно погашены эмитентом

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, Биржевые облигации будут частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенных Эмитентом в таком решении.

Дата начала частичного досрочного погашения:

Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенных Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения:

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах частичного досрочного погашения облигаций

Эмитент публикует информацию об исполнении обязательств Эмитента (в том числе, об итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.9.5.2.3.

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по его усмотрению

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы и п.8.10.1 Проспекта. Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания такого купонного периода. Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Также Эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций

по усмотрению Эмитента, обязан направить в НРД уведомление о том, что Эмитент принял решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания данного купонного периода.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения: ***Биржевые облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций.***

порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок и условия осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций.

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы и п.8.10.1 Проспекта.

Дата начала досрочного погашения:

Дата окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы и п.8.10.1 Проспекта.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.9.5.2.4. Порядок осуществления выплат владельцам Биржевых облигаций при осуществлении досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если Дата досрочного погашения (частичного досрочного погашения) приходится на не Рабочий день, то перечисление надлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в валюте, в которой осуществляется выплата по Биржевым облигациям.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения, в том числе досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций номинальной стоимости Биржевых облигаций и по выплате купонного дохода за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения, в том числе досрочного погашения (частичного досрочного погашения) по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

На дату утверждения Программы платежный агент не назначен.

Указывается на возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения при осуществлении досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев в соответствии с п. 9.5.1 Программы и п.8.9.5.1 Проспекта;

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов по выпуску Биржевых облигаций.

Информация о назначении Эмитентом платежных агентов и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям.

В соответствии со ст. 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Биржевых облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями выпуска Биржевых облигаций.

Порядок обращения с требованиями к эмитенту

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств по Биржевым облигациям либо просрочки исполнения соответствующих обязательств владельцы Биржевых облигаций вправе обращаться с требованием к Эмитенту в порядке, предусмотренном одним из следующих способов:

1. В случаях, признаваемых в соответствии с пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» существенным нарушением условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, владельцы Биржевых облигаций вправе предъявлять Эмитенту требования об их досрочном погашении с момента наступления соответствующих событий и до даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Предъявление к Эмитенту требований о досрочном погашении Биржевых облигаций осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 9.5.1 Программы и п.8.9.5.1. Проспекта, с учетом особенностей, установленных статьей 17.1 и 8.9 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

2. В случаях, признаваемых в соответствии с пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» существенным нарушением условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а также в случае неисполнения (отказа Эмитента от исполнения) обязательств по Биржевым облигациям, владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться к Эмитенту с требованием (претензией):

в случае нарушения по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям - выплатить начисленный, но не выплаченный купонный доход, а также проценты за несвоевременную выплату купонного дохода в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

в случае нарушения по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Биржевых облигаций - выплатить номинальную стоимость (соответствующую часть номинальной стоимости) Биржевых облигаций, а также проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

в случае нарушения по приобретению Биржевых облигаций – исполнить обязательства по приобретению Биржевых облигаций по установленной в соответствии с пунктом 10 Программы, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по приобретению в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование (претензия) к Эмитенту (далее – Претензия) направляется по правилам, установленным законодательством Российской Федерации для осуществления прав по ценным бумагам лицами, права которых на ценные бумаги учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, и в порядке, аналогичном порядку реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, указанному в пункте 9.5.1 Программы.

В случае невозможности направления Претензии к Эмитенту через номинального держателя, иностранного номинального держателя, иностранную организацию, имеющую право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицо, осуществляющее обязательное централизованное хранение ценных бумаг, или в случае отказа таких организаций принять Претензию, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе направить Претензию заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по адресу Эмитента, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, или вручить под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

В Претензии указываются сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплат по Биржевым облигациям.

Претензия рассматривается Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней (далее – срок рассмотрения Претензии).

В случае, если Претензия содержит требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение или неисполнение соответствующих обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, Эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты окончания срока рассмотрения Претензии перечисляет по указанным в Претензии реквизитам причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.

В случае нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям (ненадлежащее исполнение или просрочка исполнения соответствующих обязательств) исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости (соответствующей

части номинальной стоимости) Биржевых облигаций, по выплате купонного дохода за полный купонный период по Биржевым облигациям и по приобретению Биржевых облигаций (за исключением уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации), осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Биржевых облигаций, процентного (купонного) дохода по ним, для приобретения Биржевых облигаций в п.9.2, п. 9.4. и п.10 Программы и п.8.9.2, п. 8.9.4. и п.8.10 Проспекта соответственно.

В том случае, если будет удовлетворено хотя бы одно Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, предъявленное в порядке, указанном в п. 9.5.1 Программы, в результате чего будет выплачена номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) Биржевой облигации и сумма купонного дохода за законченный купонный период, то выплата сумм, причитающихся остальным владельцам, имеющим право на их получение в соответствии с п. 8.9.7 Проспекта, не может быть осуществлена в порядке, предусмотренном п. 9.2 и 9.4 Программы и п. 8.9.2 и 8.9.4 Проспекта. В таком случае Эмитент должен запросить у НРД предоставить список лиц, являющихся владельцами Биржевых облигаций на соответствующие даты. Для осуществления указанных в настоящем абзаце выплат владельцам, указанным в таком списке, которые не предъявляли Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций, Эмитент должен обеспечить перечисление соответствующих сумм

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд.

В случае отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций, по выплате купонного дохода по ним, по приобретению Биржевых облигаций, а также процентов за несвоевременное исполнение соответствующих обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статье 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

При этом, в случае назначения представителя владельцев Биржевых облигаций в соответствии со статьей 29.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), владельцы Биржевых облигаций не вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд или арбитражный суд, если иное не предусмотрено Законом о рынке ценных бумаг, условиями выпуска Биржевых облигаций или решением общего собрания владельцев Биржевых облигаций.

Владельцы Биржевых облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Биржевых облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Биржевых облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

Владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, владельцы Биржевых облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнением обязательств по облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

1) с даты, в которую обязательства Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), даты окончания этого срока:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей;

2) на десятый рабочий день с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени) - с даты окончания этого срока:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать объем неисполненных обязательств, причину неисполнения, перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.

8.10. Сведения о приобретении облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения. Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации и/или в Ленте новостей.

Эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные им Биржевые облигации досрочно. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Положения Программы о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента к досрочному погашению приобретенных Эмитентом Биржевых облигаций не применяются.

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной Условиями выпуска.

Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Биржевых облигаций на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций будет определено соответствующими Условиями выпуска.

8.10.1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию владельцев:

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть заявлены требования о приобретении облигаций их эмитентом.

Эмитент обязан приобрести размещенные Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций (далее – «Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом»).

Если размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям определяется одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, предшествующем купонному периоду, по которому Эмитентом в указанном порядке определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не требуется.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявленные к приобретению в установленный срок.

порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций:

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Требование о приобретении Биржевых облигаций должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, позволяющие идентифицировать участника организованных торгов, от имени которого будет выставлена заявка на продажу Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются в 3 (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (далее – «Дата приобретения по требованию владельцев»).

порядок приобретения облигаций их эмитентом:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Организатором торговли (Биржей), путём удовлетворения адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием Системы торгов в соответствии с Правилами проведения торгов.

Владелец Биржевых облигаций вправе действовать самостоятельно (в случае, если владелец Биржевых облигаций является участником организованных торгов) или с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций на продажу Биржевых облигаций Эмитенту (далее в настоящем пункте– «Агент по продаже»).

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного Эмитентом на приобретение Биржевых облигаций (далее – Агент по приобретению).

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент может принять решение о назначении или о смене Агента по приобретению.

Информация об указанном решении публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта. Если за 7 (Семь) рабочих дней до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент (являющийся участником организованных торгов) осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.

Эмитент (в случае, если Эмитент будет действовать самостоятельно) или Агент по приобретению в Дату приобретения по требованию владельцев в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленных владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), от которых Эмитент получил требования о приобретении Биржевых облигаций, находящимся в Системе торгов к моменту совершения сделки.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату приобретения по требованию владельцев.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Принятия отдельного решения уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев не требуется.

Порядок раскрытия эмитентом информации о порядке и условиях приобретения эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев).

Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованиям их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста Программы в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Информация об определенном размере (порядке определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Порядок раскрытия Эмитентом информации об итогах приобретения Биржевых облигаций их Эмитентом, в том числе о количестве приобретенных Эмитентом Биржевых облигаций.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.10.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

Порядок и условия приобретения Эмитентом облигаций по соглашению с владельцами облигаций:

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Биржевых облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом управления Эмитента. При принятии указанного решения уполномоченным органом управления Эмитента должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Биржевых облигаций, которые будут опубликованы в Ленте новостей и на странице в Сети Интернет.

срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им облигаций, и порядок направления предложения о приобретении облигаций, если приобретение облигаций эмитентом осуществляется по соглашению с их владельцами:

Эмитент может принять решение о приобретении размещенных им Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в течение всего срока обращения Биржевых облигаций.

Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется в следующем порядке:

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений Программы облигаций. Возможно неоднократное принятие решений о приобретении Биржевых облигаций.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно содержать:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;

- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций и дату его присвоения;

- количество приобретаемых Биржевых облигаций;

- порядок принятия предложения о приобретении владельцами Биржевых облигаций и срок, в течение которого держатель Биржевой облигации может передать Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;

- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;

- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;

- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;

- порядок приобретения Биржевых облигаций;

- форму и срок оплаты;

- наименование Агента по приобретению, его место нахождения, почтовый адрес, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению);

- иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций путем принятия предложения эмитента об их приобретении:

Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций направляется по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, позволяющие идентифицировать участника организованных торгов, от имени которого будет выставлена заявка на продажу Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются в Дату (даты) приобретения Биржевых облигаций, определенную (определенные) соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента (далее – «Дата приобретения по соглашению с владельцами»).

порядок приобретения облигаций их эмитентом:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи ценных бумаг на торгах, проводимых Организатором торговли, путём удовлетворения адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием Системы торгов в соответствии с Правилами торгов Биржи.

Владелец Биржевых облигаций вправе действовать самостоятельно (в случае, если владелец Биржевых облигаций является участником организованных торгов) или с привлечением Агента по продаже.

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением Агента по приобретению.

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент может принять решение о назначении или о смене лица, которое будет исполнять функции Агента по приобретению.

Информация об указанном решении публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта. Если за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент (являющийся участником организованных) осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.

Эмитент (в случае, если Эмитент действует самостоятельно) или Агент по приобретению в Дату приобретения по соглашению с владельцами в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленных владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), от которых Эмитент получил Сообщения о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций, находящимся в Системе торгов к моменту совершения сделки.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента об их приобретении в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента.

Порядок раскрытия эмитентом информации о порядке и условиях приобретения эмитентом облигаций по соглашению с их владельцами.

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент обязан уведомить представителя владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения), а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Порядок раскрытия эмитентом информации об итогах приобретения облигаций их эмитентом, в том числе о количестве приобретенных эмитентом облигаций.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Раскрытие информации о выпуске Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, осуществляется в следующем порядке.

На дату утверждения Программы Эмитент не имеет обязанности раскрывать информацию в форме ежеквартальных отчетов и сообщений о существенных фактах.

Эмитент обязан раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета эмитента начиная с квартала, в течение которого началось размещение Биржевых облигаций.

Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах с даты, следующей за днем начала размещения Биржевых облигаций.

Эмитент обязуется раскрывать информацию на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», нормативными актами в сфере финансовых рынков, а также правилами Организатора торговли, устанавливающими порядок допуска Биржевых облигаций к торгам, и в порядке и сроки, предусмотренные Программой и Проспектом.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой и Проспектом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент наступления события.

В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим пунктом, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

Для раскрытия информации на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Эмитент использует страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг (ранее и далее – «сеть Интернет»), адрес такой страницы: http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=612.

Ранее и далее по тексту раскрытие информации «на странице в сети Интернет» означает раскрытие информации на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=612.

Публикация сообщений и сообщений о существенных фактах на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

После допуска ценных бумаг Эмитента к организованным торгам Эмитентом на главной (начальной) странице в сети Интернет - https://www.vbrr.ru/, (электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту) будет размещена ссылка на

страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, на которой осуществляется опубликование информации Эмитента.

1) Информация о присвоении идентификационного номера Программе публикуется Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки с даты раскрытия на странице Биржи, осуществившей его присвоение, в сети Интернет информации о присвоении Программе идентификационного номера или получения Эмитентом письменного уведомления Биржи о присвоении идентификационного номера Программе посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

2) В случае если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах, информация об утверждении Эмитентом Условий выпуска раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения об утверждении Условий выпуска:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) календарного дня;

- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) календарных дней.

3) Информация о присвоении отдельному выпуску Биржевых облигаций идентификационного номера публикуется Эмитентом в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о присвоении выпуску Биржевых облигаций идентификационного номера на странице Биржи в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления Биржей о его присвоении посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

4) В случае если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах, информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения (о включении Биржевых облигаций в Список) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты опубликования Биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения (о включении Биржевых облигаций в Список) на странице Биржи в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения (о включении Биржевых облигаций в Список) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

5) Эмитент раскрывает текст Программы и Проспекта на странице в сети Интернет с указанием присвоенного идентификационного номера Программе, даты его присвоения, наименования ПАО Московская Биржа, в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций первого выпуска в рамках Программы.

Тексты Программы и Проспекта должны быть доступны на странице в сети Интернет с даты их опубликования на странице в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках данной Программы.

6) В срок не позднее даты начала размещения Эмитент публикует текст Условий выпуска на странице в сети Интернет.

При опубликовании текста Условий выпуска на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер, присвоенный Выпуску биржей, дата его присвоения и наименование биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам.

Текст Условий выпуска должен быть доступен на странице в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Биржевых облигаций выпуска.

7) Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Программой, Проспектом и Условиями выпуска и получить их копии за плату (при ее определении), не превышающую затраты на их изготовление, по следующему адресу: Российская Федерация, 119049, г.Москва, ул. Шаболовка, д.10, корп.2.

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы (при их определении) по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов будут опубликованы Эмитентом на странице в сети Интернет.

8) раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

8.1) Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Эмитента определяется решением Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.

8.1.1. Сообщение о принятии Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующем порядке:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также порядок принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций; срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций; дату (даты), в которую(ые) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

8.1.2. Информация о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок и условия осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2

(Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения и не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

8.2) Сообщение о принятии Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах – в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов), а также порядок и условия осуществления Эмитентом частичного досрочного погашения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о размере погашаемой части номинальной стоимости Биржевых облигаций и остатка номинальной стоимости Биржевых облигаций после осуществления частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, до даты начала размещения Биржевых облигаций.

8.3) Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы и п.8.10.1 Проспекта.

Информация о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Биржевых облигаций и не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Биржевых облигаций и не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций;

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок и условия осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

9) Информация о дате начала размещения должна быть опубликована Эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

10) Дата начала размещения Биржевых облигаций может быть перенесена (изменена) решением единоличного исполнительного органа Эмитента, которая при этом не была указана в

Условиях выпуска, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации о переносе (изменении) даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Программой и Проспектом.

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1 (один) день до наступления соответствующей даты.

11) В случае, если информация о выбранном порядке размещения не будет указана в п. 8.3 Условий выпуска, или решение о порядке размещения будет приниматься Эмитентом до утверждения Условий выпуска, сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующем порядке:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций и до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В этом случае Эмитент информирует Биржу о принятых решениях до даты начала размещения Биржевых облигаций.

12) В случае, если в Условиях выпуска указан перечень возможных Андеррайтеров, или в случае, если решение о назначении Андеррайтера принимается до утверждения Условий выпуска, информацию о назначении Андеррайтера Эмитент раскрывает в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом управления Эмитента:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Указанное сообщение должно содержать также реквизиты счета Андеррайтера, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций.

13) В случае если Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его привлечения) намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает следующую информацию:

13.1) о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента такого решения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня и до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Указанная информация должна содержать в себе условия предложения Эмитента о направлении оферт с предложением заключить Предварительные договоры, форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленные решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением единоличного исполнительного органа Эмитента.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты принятия решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня и до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

13.2) об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;

- на странице в сети Интернет - не позднее 1 (Одного) дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

14) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок, Эмитент также до даты начала размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период. Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона на первый купонный период, а также порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, публикуется в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления единоличным исполнительным органом Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления единоличным исполнительным органом Эмитента ставки купона на первый купонный период и не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок до даты начала размещения Биржевых облигаций.

15) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе - Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период Биржевых облигаций, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента по результатам проведенного Конкурса, а также порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме

сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления единоличным исполнительным органом Эмитента процентной ставки купона на первый купонный период Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления единоличным исполнительным органом Эмитента процентной ставки купона на первый купонный период.

16) Информация о начале и завершении размещения ценных бумаг раскрывается в следующем порядке:

В соответствии с п. 26.12 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Банком России 30.12.2014 № 454-П) (далее также – «Положение»), в случае раскрытия эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) ценных бумаг в соответствии с требованиями главы 5 Положения раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

17)

17.1. Информация об исполнении обязательств Эмитента по выплате дохода (купонного дохода, части номинальной стоимости) по Биржевым облигациям раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате доходов по Биржевым облигациям Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного);

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрываемая информация о частичном досрочном погашении должна содержать, в том числе сведения о части номинальной стоимости Биржевых облигаций, погашенной в ходе частичного досрочного погашения.

17.2. Информация о погашении/об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты погашения /досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух).

Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать, в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

18) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт), Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

1) с даты, в которую обязательства Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

2) на десятый рабочий день с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени) - с даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Указанная информация в том числе должна включать в себя следующие сведения:

- объем неисполненных обязательств;

- причину неисполнения обязательств;

- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.

19) Информация о назначении Эмитентом платежного агента и/или Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах – в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

Сообщение о назначении Эмитентом Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока направления требований о приобретении Биржевых облигаций.

Сообщение о назначении Эмитентом Агента по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций.

В сообщении о назначении/отмене назначения Агента по приобретению указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного Агента по приобретению, номер и дата лицензии, на основании которой указанное лицо может осуществлять функции Агента по приобретению, орган, выдавший указанную лицензию, а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции Агента по приобретению.

20) Процентная ставка или порядок определения размера ставок по купонам, начиная со второго, определяется в соответствии с порядком, указанным в п. 9.3 Программы.

20.1) Информация о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго, которые определяются до даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах – в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления Эмитента, которым принято такое решение:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок до даты начала размещения Биржевых облигаций.

20.2) Информация о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго, которые определяются Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенном факте в

соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) либо порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок в согласованном порядке и сроки.

21) Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования текста Программы и Проспекта на странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

22) В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных оферт, сообщение о соответствующем решении раскрывается в форме существенного факта в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором Эмитентом принято решение о приобретении Биржевых облигаций, но не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;

- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на бирже в процессе размещения;

- количество приобретаемых Биржевых облигаций;

- порядок принятия предложения о приобретении владельцами Биржевых облигаций и срок, в течение которого держатель Биржевой облигации может передать Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;.

- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;

- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;

- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;

- порядок приобретения Биржевых облигаций;

- форму и срок оплаты;

- наименование Агента по приобретению, его место нахождения, почтовый адрес, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению)

- иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

23) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты приобретения Биржевых облигаций / даты окончания установленного срока приобретения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет –- не позднее 2 (Двух) дней с даты приобретения Биржевых облигаций / даты окончания установленного срока приобретения Биржевых облигаций.

24) раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

24.1) Информация о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой возникновение у владельцев Биржевых облигаций Эмитента указанного права:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

24.2) Информация о делистинге Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать, в том числе посредством получения соответствующего уведомления, об исключении Биржевых облигаций Эмитента из котировального списка российской биржи (из списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российского организатора торговли):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

24.3) Информация о прекращении у владельцев Биржевых облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Биржевых облигаций Эмитента указанного права:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

25) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Программу, Условия выпуска и (или) в Проспект, и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) Банка России, органа государственной власти о приостановлении размещения ценных бумаг, а если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами выпуск ценных бумаг не подлежит государственной регистрации - также иного органа (организации), уполномоченного (уполномоченной) в соответствии с законодательством Российской Федерации направлять такое требование (далее - уполномоченный орган), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Программу, Условия выпуска и (или) в Проспект, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями раздела V Положения.

26) После утверждения Биржей в течение срока размещения ценных бумаг изменений в Программу, Условия выпуска и (или) в Проспект, принятия Биржей решения об отказе в утверждении таких изменений или получения в течение срока размещения ценных бумаг

письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации об утверждении Биржей изменений в Программу, Условия выпуска и (или) в Проспект или об отказе Биржи в утверждении таких изменений на странице Биржи в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления Биржи об утверждении изменений в Программу, Условия выпуска и (или) в Проспект, или об отказе Биржи в утверждении таких изменений либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями раздела V Положения.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

27) Информация об утверждении Биржей изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска должна быть раскрыта Эмитентом в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты раскрытия Биржей через представительство ПАО Московская Биржа в сети Интернет информации об утверждении изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска или получения Эмитентом письменного уведомления Биржи о принятом решении посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент раскрывает текст изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска на странице в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты раскрытия Биржей информации о принятии решения об утверждении таких изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска, через представительство ПАО Московская Биржа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления ПАО Московская Биржа о принятом решении об утверждении таких изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска, посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, но не ранее даты опубликования на странице в сети Интернет текста Программы и/или Условий выпуска и/или Проспекта соответственно.

Тексты изменений в Программу и/или Проспект должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет с даты их раскрытия в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках данной Программы.

Текст изменений в Условия выпуска должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет с даты его раскрытия в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Биржевых облигаций соответствующего выпуска.

Эмитент обязан предоставить заинтересованному лицу копии изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска.

За предоставление копий изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска взимается плата (в случае, если она установлена), размер которой не должен превышать затраты на их изготовление.

28) Если Условиями выпуска установлено, что приобретение Биржевых облигаций производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по оплате Биржевых облигаций при их приобретении в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, и выплата указанных сумм будет осуществлена в российских рублях, то Эмитент обязан раскрыть информацию об этом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения, но не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты осуществления такого платежа:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

29) Если Условиями выпуска установлено, что погашение (досрочное погашение (частичное досрочное погашение)) Биржевых облигаций, выплата купонного дохода по Биржевым облигациям или оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится в иностранной валюте и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по осуществлению вышеуказанных платежей в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным и выплата указанных сумм будет осуществлена в российских рублях, то Эмитент обязан раскрыть информацию об этом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения, но не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты осуществления такого платежа:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

Тексты вышеуказанных сообщений должны быть доступны на странице в сети Интернет в течение срока установленного нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент наступления события, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

8.12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

8.12.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями

Биржевые облигации не являются облигациями с залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций

Сведения о представителе владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) будут указаны в соответствующих Условиях выпуска.

8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Сведения об отнесении приобретения Биржевых облигаций к категории инвестиций с повышенным риском не применимо.

8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Биржевые облигации не являются российскими депозитарными расписками.

8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

1. Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска) или присвоения их выпуску (дополнительному выпуску) идентификационного номера.

Переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги запрещается до их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска), - также до государственной регистрации указанного отчета.

2. Публичное обращение эмиссионных ценных бумаг, в том числе их предложение неограниченному кругу лиц (включая использование рекламы), допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

1) регистрация проспекта ценных бумаг (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг), допуск биржевых облигаций к организованным торгам с представлением бирже проспекта указанных ценных бумаг либо допуск эмиссионных ценных бумаг к организованным торгам без их включения в котировальные списки;

2) раскрытие эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а в случае допуска к организованным торгам эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг, - в соответствии с требованиями организатора торговли.

В соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999г. №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»:

На рынке ценных бумаг запрещаются публичное размещение и публичное обращение, реклама и предложение в любой иной форме неограниченному кругу лиц ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, ценных бумаг эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для эмитентов, публично размещающих ценные бумаги, ценных бумаг, публичное размещение и (или) публичное обращение которых запрещено или не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также документов, удостоверяющих денежные и иные обязательства, но при этом не являющихся ценными бумагами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отдельно указываются ограничения, предусмотренные уставом эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента устанавливаются статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

В случае если ценные бумаги эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущены к организованным торгам, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за три последних завершенных года, либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, указываются:

В рассматриваемом периоде указанные ценные бумаги отсутствуют.

8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В случае размещения ценных бумаг посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является биржа или иной организатор торговли, указывается на это обстоятельство: ***Биржевые облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа).***

В случае если ценные бумаги выпуска, по отношению к которому размещаемые ценные бумаги являются дополнительным выпуском, допущены к организованным торгам на бирже или ином организаторе торговли, указывается на это обстоятельство: ***Сведения об общем количестве Биржевых облигаций выпуска, размещенных ранее, будут приведены в соответствующих Условиях выпуска.***

В случае если эмитент предполагает обратиться к бирже или иному организатору торговли с заявлением (заявкой) о допуске размещаемых ценных бумаг к организованным торгам, указывается на это обстоятельство: ***Эмитент предполагает обратиться к ПАО Московская Биржа также для допуска размещаемых ценных бумаг к организованным торгам.***

Предполагаемый срок обращения эмитента с таким заявлением (заявкой): ***Документы для допуска Биржевых облигаций к организованным торгам должны быть представлены ПАО Московская Биржа не позднее одного месяца с даты утверждения Эмитентом Условий выпуска биржевых облигаций в рамках Программы биржевых облигаций.***

По каждой бирже или иному организатору торговли, указанному в настоящем пункте, раскрываются:

Полное фирменное наименование: ***Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ПАО Московская Биржа***

Место нахождения: ***Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Почтовый адрес: ***Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Дата государственной регистрации: ***16.10.2002***

Основной государственный регистрационный номер: ***1027739387411***

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: ***Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве***

Данные о лицензии биржи:

Номер лицензии биржи: ***077-001***

Дата выдачи: ***29.08.2013***

Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Раскрываются иные сведения о биржах или иных организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: ***иные сведения о ПАО Московская Биржа или других организаторах торговли, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению, отсутствуют.***

8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах

Раскрываются иные сведения о размещаемых ценных бумагах, об условиях и о порядке их размещения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

1. Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Условий выпуска и действующего законодательства Российской Федерации.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Биржевые облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Биржевые облигации обращаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации

2. В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...N, где N - количество купонных периодов, установленных Условиями выпуска;

НКД – накопленный купонный доход в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в валюте, установленной Условиями выпуска;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

3. В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Условиях выпуска и Проспекте, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Условиями выпуска и Проспектом, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Условиях выпуска и Проспекте, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Условиями выпуска и Проспектом, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент раскрытия информации об указанных событиях.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Биржевых облигаций/приобретением Биржевых облигаций/исполнением обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе, Условиях выпуска и Проспекте, досрочное погашение Биржевых облигаций/приобретение Биржевых облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

4. Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Условиях выпуска и в Проспекте, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Программы, Условий выпуска и Проспекта редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Условиях выпуска и Проспекте, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

5. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы и Условий выпуска, Проспекта, положения (требования, условия), закрепленные Программой, Условиями выпуска и Сертификатом, Проспектом будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

6. ***Если погашение, досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций, выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым***

актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм погашения, досрочного погашения (частичного досрочного погашения) по Биржевым облигациям, купонного дохода по Биржевым облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на рабочий день, предшествующий дате исполнения соответствующего обязательства.

Если оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по оплате Биржевых облигаций при их приобретении в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату приобретения Биржевых облигаций.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, о величине выплаты в российских рублях в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

Раздел IX. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

9.1. Дополнительные сведения об эмитенте

9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: ***10 844 550 000 рублей.***
Обыкновенные акции
Общая номинальная стоимость: ***10 844 550 000 рублей.***
Размер доли в УК, %: ***100***
Привилегированные
Общая номинальная стоимость: ***0 руб.***
Размер доли в УК, %: ***0***

Величина уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, соответствует учредительным документам Банка «ВБРР» (АО).

Акции Банка «ВБРР» (АО) за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента) не обращаются.

9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

В случае если за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершенный отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг имело место изменение размера уставного капитала эмитента, по каждому факту произошедших изменений указываются:

Наименование показателя	***2012***	***2013***	***2014***	***2015***	***2016***
размер и структура уставного капитала эмитента до соответствующего изменения	***1 174 230 тыс руб. (117 423 обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 10 000 рублей каждая)***	***1 174 230 тыс руб. (117 423 обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 10 000 рублей каждая)***	***1 174 230 тыс руб. (117 423 обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 10 000 рублей каждая)***	***1 174 230 тыс руб. (117 423 обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 10 000 рублей каждая)***	***1 174 230 тыс руб. (117 423 обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 10 000 рублей каждая)***
наименование органа управления эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала эмитента					***Общее собрание акционеров***
дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об изменении размера					***Протокол от 22.08.2016г. №55***

уставного капитала эмитента					
дата изменения размера уставного капитала эмитента					*06.12.2016г.*
размер и структура уставного капитала эмитента после соответствующего изменения	*1 174 230 тыс руб. (117 423 обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 10 000 рублей каждая)*	*1 174 230 тыс руб. (117 423 обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 10 000 рублей каждая)*	*1 174 230 тыс руб. (117 423 обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 10 000 рублей каждая)*	*1 174 230 тыс руб. (117 423 обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 10 000 рублей каждая)*	*10 844 550 тыс руб. (1 084 455 обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 10 000 рублей каждая)*

За период с начала 2017 г. до даты утверждения Проспекта ценных бумаг размер уставного капитала не изменялся.

9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления Эмитента: ***Общее собрание акционеров.***
Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения. В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, почтовым отправлением или вручено каждому из указанных лиц под роспись. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации (печатное издание, телевидение, радио), а также сеть интернет.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относятся годовые отчеты, годовая бухгалтерская отчетность, заключение аудиторской организации и заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в Наблюдательный совет и ревизионную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, утверждаемых общим собранием акционеров, проекты решений Общего собрания акционеров, а также другие документы и информация, предусмотренные законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информацию (материалы), полученную им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Наблюдательным советом Банка.

В течение 5 дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Наблюдательным советом Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение Наблюдательного совета Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 дней с момента принятия такого решения.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято только по основаниям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение Наблюдательного совета Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Указанное правило распространяется как на случаи, когда предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит только вопросы о досрочном прекращении всего состава Наблюдательного совета Банка и об избрании членов Наблюдательного совета, так и на случаи, когда в предлагаемую повестку дня внесены иные вопросы помимо вышеуказанных.

Для целей настоящего пункта датой представления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров считается дата получения требования Банком.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Наблюдательного совета, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Наблюдательным советом Банка.

В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Наблюдательным советом Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва.

При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Банка.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров. В случае если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов в органы общества, на такое

предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Наблюдательный совет общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества.

В случае если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Если требование подписывается представителем акционера, к нему прилагается доверенность на совершение соответствующих действий или иные документы, удостоверяющие право представителя действовать от имени акционера. В случае если доверенность выдана в порядке передоверия, помимо нее или ее копии представляется также доверенность, на основании которой она выдана, или ее копия.

К иным документам, удостоверяющим право представителя действовать от имени акционера, относятся документы, подтверждающие основанные на указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления полномочия представителя.

Доверенности должны быть оформлены в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверены нотариально. В случае представления копии доверенности копия должа быть удостоверена нотариально.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, почтовым отправлением или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации (печатное издание, телевидение, радио), а также сеть интернет.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет и ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, определенный в Уставе Банка.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 70 дней после окончания финансового года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного совета Банка, определенный в Уставе Банка.

Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Предложение о выдвижении кандидатов для избрания на годовом и внеочередном общих собраниях акционеров должно содержать наименование органа, для избрания в который предлагается кандидат, а также фамилию, имя, отчество, место работы и должность каждого кандидата. Одновременно с предложением о выдвижении кандидата в Наблюдательный совет представляется заполненная кандидатом анкета, форма которой установлена Положением «О Наблюдательном совете Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов».

Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Наблюдательный совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания установленных Уставом сроков поступления в Банк предложений в повестку дня годового Общего собрания акционеров и по кандидатам в Наблюдательный совет и ревизионную комиссию Банка, а также окончания срока поступления в Банк предложений в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров по выдвижению кандидатов в Наблюдательный совет Банка.

Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, когда:

- акционерами (акционером) не соблюдены установленные Уставом сроки внесения вопросов в повестку дня и выдвижения кандидатов на годовое Общее собрание акционеров;

- акционерами (акционером) не соблюдены установленные Уставом сроки выдвижения кандидатов для избрания членов Наблюдательного совета на внеочередном Общем собрании акционеров;

- акционеры (акционер), подписавшие предложение, не являются владельцами предусмотренного п. 1 и 2 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Банка;

- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным п. 3 и 4 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции законом и Уставом Банка и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Мотивированное решение Наблюдательного совета Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия.

Наблюдательный совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Наблюдательный совет Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относятся годовые отчеты, годовая бухгалтерская отчетность, заключение аудитора и заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в Наблюдательный совет и ревизионную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, утверждаемых общим собранием акционеров, проекты решений Общего собрания акционеров, а также другие документы, предусмотренные Уставом и внутренними документами Банка.

Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа эмитента и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Эмитент обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая эмитентом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров эмитента лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) Эмитента) решений, принятых высшим органом управления Эмитента, а также итогов голосования

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее 4 рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	***Закрытое акционерное общество «Гудзон»***
Сокращенное фирменное наименование	***ЗАО «Гудзон»***
Место нахождения	***Российская Федерация, 115280, г. Москва, ул. Автозаводская, дом 17, корпус 3, офис 11***
ИНН	***7725813091***
ОГРН	***5137746200851***
доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации, а в случае, когда такой организацией является акционерное общество, - также доля принадлежащих эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества;	***1 000 голосующих акций, что составляет 100 % акций общества (100% уставного капитала)***

доля коммерческой организации в уставном капитале эмитента, доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций эмитента.	***не владеет***

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «РН-Лояльность»***
Сокращенное фирменное наименование	***ООО «РН-Лояльность»***
Место нахождения	***Российская Федерация, 129594, г. Москва, ул. Сущевский вал, д. 65, корп. 1***
ИНН	***7717287102***
ОГРН	***1157746385170***
доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации	***1 доля номинальной стоимостью 10 000,00 рублей, что составляет 100% зарегистрированного уставного капитала***
доля коммерческой организации в уставном капитале эмитента, доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций эмитента.	***не владеет***

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «РН-Драгмет»***
Сокращенное фирменное наименование	***ООО «РН-Драгмет»***
Место нахождения	***123423, г. Москва, ул. Народного Ополчения, д. 34, стр. 1***
ИНН	***7717687510***
ОГРН	***1107746949034***
доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации	***1 доля номинальной стоимостью 10 000,00 рублей, что составляет 100% зарегистрированного уставного капитала***
доля коммерческой организации в уставном капитале эмитента, доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций эмитента.	***не владеет***

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «Раевская птицефабрика»***[3]
Сокращенное фирменное наименование	***ООО «Раевская птицефабрика»***
Место нахождения	***Российская Федерация, 353432, Краснодарский край, г. Новороссийск, ст-ца Раевская***
ИНН	***2315107914***
ОГРН	***1042309085818***
доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации	***10%***
доля коммерческой организации в уставном капитале эмитента, доля принадлежащих	***не владеет***

[3] 18.02.2013 решением Арбитражного суда Краснодарского края компания признана банкротом.

коммерческой организации обыкновенных акций эмитента.	

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «ЭНЕРГО-финанс»[4]***
Сокращенное фирменное наименование	***ООО «ЭНЕРГО-финанс»***
Место нахождения	***127051, г. Москва, М. Сухаревский пер., д. 9, стр. 1, оф. 36***
ИНН	***7702689634***
ОГРН	***5087746480201***
доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации	***19%***
доля коммерческой организации в уставном капитале эмитента, доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций эмитента.	***не владеет***

Полное фирменное наименование	***Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество[5])***
Сокращенное фирменное наименование	***АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)***
Место нахождения	***123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14***
ИНН	***7703074601***
ОГРН	***1027739250285***
доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации, а в случае, когда такой организацией является акционерное общество, - также доля принадлежащих эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества;	***99,9999899999% уставного капитала, 99,9999899999% обыкновенных акций***
доля коммерческой организации в уставном капитале эмитента, доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций эмитента.	***не владеет***

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «СИБИНТЕК-ИНВЕСТ»***
Сокращенное фирменное наименование	***ООО «СИБИНТЕК-ИНВЕСТ»***
Место нахождения	***117152, г. Москва, Загородное шоссе, дом 1, корп.***

[4] 25.01.2016 г. решением Арбитражного суда города Москвы компании признана банкротом.

[5] 20.02.2017 решением Банка России (приказ Банка России от 20.02.2017 № ОД-445) полномочия всех органов управления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) приостановлены, полномочия временной администрации по управлению АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» на срок шесть месяцев.

	1
ИНН	***7726394615***
ОГРН	***1177746022740***
доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации	***100%***
доля коммерческой организации в уставном капитале эмитента, доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций эмитента.	***не владеет***

9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Отнесение сделок к существенным за период 2012, 2013, первый и второй кварталы 2014 производилось Эмитентом исходя из балансовой стоимости активов определенной в соответствии с информационным письмом ФКЦБ России от 16.10.2001 г. № ИК-07/7003 «О балансовой стоимости активов хозяйственного общества» и письмом Банка России от 30.08.2010 № 15-3-2-1/4080 – «…под валютой баланса понимается строка «Итого активов» балансового отчета, соответственно, для кредитных организаций - строка «Итого по активу (баланс)» графы 13 отчетности по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", установленной Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"», что было отражено в Ежеквартальных отчетах по ценным бумагам Эмитента за соответствующие периоды.

За период со второго полугодия 2014 расчет существенных сделок для настоящего Проспекта произведен в соответствии с разъяснением, полученным 19.04.2016 от Банка России по запросу Эмитента, о целесообразности отнесения сделок к существенным, исходя из сведений о балансовой стоимости активов Банка, отраженной в форме № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

2012 год

Указанные сделки не совершались

2013 год

1. Дата совершения сделки: ***Группа взаимосвязанных сделок, совершенных эмитентом в течение 2013 года***

Предмет и иные существенные условия сделки:

Совершение ОАО «ВБРР» (банк) в рамках Генерального соглашения № 06292474-ДКБ-09 от 22.06.2009г. об общих условиях совершения конверсионных операций сделок с ОАО «НК «Роснефть» (клиент) по купле-продаже иностранной валюты (конверсионных операций)

Стороны сделки: ***ОАО «НК Роснефть» и ОАО «ВБРР»***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***

Цена сделки в денежном выражении: ***29 395 980 000,00 рублей.***

Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***23,29%***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Генеральное соглашение заключено на неопределенный срок, сделки в рамках Генерального соглашения заключались сроком «сегодня». На дату утверждения Проспекта указанные обстоятельства выполнены.***

Сделка не является крупной сделкой. Сделка является сделкой (группой взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и подлежит одобрению в соответствии с Уставом эмитента.

Сведения об одобрении сделки:

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: ***Внеочередное общее собрание акционеров.***

Дата принятия решения об одобрении сделки: ***17.10.2013.***

Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки:***21.10.2013.***

Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***47.***

Иные сведения: ***отсутствуют.***

2014 год

1. Дата совершения сделки: ***24 ноября 2014 года.***

Предмет и иные существенные условия сделки:

Конверсионная операция по продаже иностранной валюты за счет ОВП банка на ММВБ № 89721451

Стороны сделки: ***ОАО «ВБРР» и ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС». Курс – 45,7617 рублей за доллар.***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***

Цена сделки в денежном выражении: ***22 896 300 000 рублей.***

Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***16,23%***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Срок исполнения обязательств: 24.11.2014 г. Обязательства исполнены 24.11.2014 г.***

Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.

Иные сведения: ***отсутствуют.***

2. Дата совершения сделки: ***25 ноября 2014 года.***

Предмет и иные существенные условия сделки:

Конверсионная операция по покупке иностранной валюты за счет ОВП банка на ММВБ № 89721451s

Стороны сделки: ***ОАО «ВБРР» и ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС». Курс – 45,7749 рублей за доллар.***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***

Цена сделки в денежном выражении: ***22 887 450 000 рублей.***

Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***16,22%***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Срок исполнения обязательств: 25.11.2014 г. Обязательства исполнены 25.11.2014 г.***

Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.

Иные сведения: ***отсутствуют.***

3. Дата совершения сделки: ***Группа взаимосвязанных сделок, совершенных эмитентом в течение 2014 года***

Предмет и иные существенные условия сделки:

Совершение ОАО «ВБРР» (банк) в рамках Генерального соглашения № 06292474-ДКБ-09 22.06.2009г. об общих условиях совершения конверсионных операций сделок с ОАО «НК «Роснефть» (клиент) по купле-продаже иностранной валюты (конверсионных операций)

Стороны сделки: ***ОАО «ВБРР» и АО «НК Роснефть».***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***

Цена сделки в денежном выражении: ***180 813 721 149,90 рублей.***

Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***128,17%***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Генеральное соглашение заключено на неопределенный срок, сделки в рамках Генерального соглашения заключались сроком «сегодня» до 3 дней. На дату утверждения Проспекта указанные обстоятельства выполнены.***

Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, не является крупной.* Сделка является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность и подлежит одобрению в соответствии с Уставом эмитента (одобрена в рамках одобрения взаимосвязанных сделок).

* Крупной сделкой, считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением, в том числе, сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности общества.

Сведения об одобрении сделки:

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: ***Внеочередное общее собрание акционеров.***

Дата принятия решения об одобрении сделки: ***06.08.2014.***

Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***11.08.2014.***

Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***49.***

Иные сведения: ***отсутствуют.***

2015 год

1. Дата совершения сделки: ***15 января 2015 года.***

Предмет и иные существенные условия сделки:

Размещение средств на депозит по генеральному соглашению о проведении депозитных операций в валюте РФ с использованием системы «Рейтерс-дилинг» с банком московского региона N 32870048 (181215-ДФР/02) от 18.12.2002 г. Сделка № 353720

Стороны сделки: ***ОПЕРУ-1 БАНКА РОССИИ и ОАО «ВБРР»***

Процентная ставка за депозит: 16%

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***

Цена сделки в денежном выражении: ***24 000 000 000 рублей.***

Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***12,60%***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Срок исполнения обязательств: 16.01.2015 г. Обязательства исполнены 16.01.2015 г.***

Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.

Иные сведения: ***отсутствуют.***

2. Дата совершения сделки: ***30 января 2015 года.***

Предмет и иные существенные условия сделки:

Размещение средств на депозит по генеральному соглашению о проведении депозитных операций в валюте РФ с использованием системы «Рейтерс-дилинг» с банком московского региона N 32870048 (181215-ДФР/02) от 18.12.2002 г. Сделка № 357679

Стороны сделки: ***ОПЕРУ-1 БАНКА РОССИИ и ОАО «ВБРР»***

Процентная ставка за депозит: 16%

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется.***

Цена сделки в денежном выражении: ***24 000 000 000 рублей.***

Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***12,60%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Срок исполнения обязательств: 02.02.2015 г. Обязательства исполнены 02.02.2015 г.***
Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.
Иные сведения: ***отсутствуют.***

3. Дата совершения сделки: ***30 января 2015 года.***
Предмет и иные существенные условия сделки:
Размещение средств на депозит по генеральному соглашению о проведении депозитных операций в валюте РФ с использованием системы «Рейтерс-дилинг» с банком московского региона N 32870048 (181215-ДФР/02) от 18.12.2002 г. Сделка № 357684
Стороны сделки: ***ОПЕРУ-1 БАНКА РОССИИ и ОАО «ВБРР»***
Процентная ставка за депозит: 16%
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***
Цена сделки в денежном выражении: ***24 000 000 000 рублей.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***12,60%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Срок исполнения обязательств: 02.02.2015 г. Обязательства исполнены 02.02.2015 г.***
Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.
Иные сведения: ***отсутствуют.***

4. Дата совершения сделки: ***03 февраля 2015 года.***
Предмет и иные существенные условия сделки:
Размещение средств на депозит по генеральному соглашению о проведении депозитных операций в валюте РФ с использованием системы «Рейтерс-дилинг» с банком московского региона N 32870048 (181215-ДФР/02) от 18.12.2002 г. Сделка № 358499
Стороны сделки: ***ОПЕРУ-1 БАНКА РОССИИ и ОАО «ВБРР»***
Процентная ставка за депозит: 14%
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***
Цена сделки в денежном выражении: ***24 000 000 000 рублей.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***12,60%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Срок исполнения обязательств: 04.02.2015 г. Обязательства исполнены 04.02.2015 г.***
Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.
Иные сведения: ***отсутствуют.***

5. Дата совершения сделки: ***05 февраля 2015 года.***
Предмет и иные существенные условия сделки:
Размещение средств на депозит по генеральному соглашению о проведении депозитных операций в валюте РФ с использованием системы «Рейтерс-дилинг» с банком московского региона N 32870048 (181215-ДФР/02) от 18.12.2002 г. Сделка № 359016
Стороны сделки: ***ОПЕРУ-1 БАНКА РОССИИ и ОАО «ВБРР»***
Процентная ставка за депозит: 14%
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***
Цена сделки в денежном выражении: ***24 000 000 000 рублей.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***12,60%***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Срок исполнения обязательств: 06.02.2015 г. Обязательства исполнены 06.02.2015 г.***
Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.
Иные сведения: ***отсутствуют.***

6. Дата совершения сделки: ***Группа взаимосвязанных сделок, совершенных эмитентом в течение 2015 года***
Предмет и иные существенные условия сделки: ***Оказание Банком «ВБРР» (АО) (банк) услуг по размещению ОАО «НК «Роснефть» (клиент) денежных средств в депозиты в рублях в рамках Генерального соглашения № 0303694-ДВРН-15 от 03.03.2015г.***
Стороны сделки: ***ОАО «НК Роснефть» и ОАО «ВБРР»***
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***
Цена сделки в денежном выражении: ***Совершено взаимосвязанных сделок в рамках Генерального соглашения на сумму 2 771 044 270 821,92 руб.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***3207,36%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:
Генеральное соглашение заключено на неопределенный срок, сделки в рамках Генерального соглашения заключались на срок от 1 до 21 дня. На дату утверждения Проспекта указанные обстоятельства выполнены.
Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, не является крупной.* Сделка является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность и подлежит одобрению в соответствии с Уставом эмитента (одобрена в рамках одобрения взаимосвязанных сделок).
* Крупной сделкой, считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением, в том числе, сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности общества.
Сведения об одобрении сделки:
Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: ***Общее собрание акционеров.***
Дата принятия решения об одобрении сделки: ***30.06.2015.***
Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***03.07.2015.***
Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***52.***
Иные сведения: ***отсутствуют.***

7. Дата совершения сделки: ***Группа взаимосвязанных сделок, совершенных эмитентом в течение 2015 года***
Предмет и иные существенные условия сделки: ***Совершение ОАО «ВБРР» (банк) в рамках Генерального соглашения № 06292474-ДКБ-09 от 22.06.2009г. об общих условиях совершения конверсионных операций сделок с ОАО «НК «Роснефть» (клиент) по купле-продаже иностранной валюты (конверсионных операций)***
Стороны сделки: ***ОАО «НК Роснефть» и ОАО «ВБРР» (Банк «ВБРР» (АО))***
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***
Цена сделки в денежном выражении: ***Совершено взаимосвязанных сделок в рамках Генерального соглашения на сумму 206 496 862 059,64 руб.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***222,61%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:

Генеральное соглашение заключено на неопределенный срок, сделки в рамках Генерального соглашения заключались сроком от 1 до 4 дней. На дату утверждения Проспекта указанные обстоятельства выполнены.

Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, не является крупной.* Сделка является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность и подлежит одобрению в соответствии с Уставом эмитента (одобрена в рамках одобрения взаимосвязанных сделок).

* Крупной сделкой, считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением, в том числе, сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности общества.

Сведения об одобрении сделки:

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: ***Общее собрание акционеров.***

Дата принятия решения об одобрении сделки: ***06.08.2014 г.***

Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***11.08.2014 г.***

Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***49.***

Иные сведения: ***отсутствуют.***

8. Дата совершения сделки: ***Группа взаимосвязанных сделок, совершенных эмитентом в течение 2015 года***

Предмет и иные существенные условия сделки: ***Совершение ОАО «ВБРР» (банк) в рамках Генерального соглашения № 06292474-ДКБ-09 от 22.06.2009г. об общих условиях совершения конверсионных операций сделок с ОАО «НК «Роснефть» (клиент) по купле-продаже иностранной валюты (конверсионных операций)***

Стороны сделки: ***ОАО «НК Роснефть» и ОАО «ВБРР» (Банк «ВБРР» (АО))***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***

Цена сделки в денежном выражении: ***Совершено взаимосвязанных сделок в рамках Генерального соглашения на сумму 701 064 896 290,45 руб.***

Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***811,45%***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:

Генеральное соглашение заключено на неопределенный срок, сделки в рамках Генерального соглашения заключались сроком «сегодня» до 3 дней. На дату утверждения Проспекта указанные обстоятельства выполнены.

Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, не является крупной.* Сделка является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность и подлежит одобрению в соответствии с Уставом эмитента (одобрена в рамках одобрения взаимосвязанных сделок).

* Крупной сделкой, считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением, в том числе, сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности общества.

Сведения об одобрении сделки:

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: ***Общее собрание акционеров.***

Дата принятия решения об одобрении сделки: ***30.06.2015.***

Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***03.07.2015.***

Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***52.***

Иные сведения: ***отсутствуют.***

9. Дата совершения сделки: ***30 ноября 2015 года.***

Предмет и иные существенные условия сделки:

Конверсионная операция по покупке иностранной валюты за счет ОВП банка (заявка №1 от 30.11.2015)

Стороны сделки: ***ОАО «ВБРР» (Банк «ВБРР» (АО)) и ООО «РН-Разведка и добыча»***

Курс – 66,21 руб. за доллар.

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***

Цена сделки в денежном выражении: ***18 168 024 000 рублей.***

Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***21,03%***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Срок исполнения обязательств: 30.11.2015 г. Обязательства исполнены 30.11.2015 г.***

Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.

Иные сведения: ***отсутствуют.***

2016 год

1. Дата совершения сделки: ***Группа взаимосвязанных сделок, совершенных Эмитентом в течение 2016 года.***

Предмет и иные существенные условия сделки: ***Оказание Банком «ВБРР» (АО) (банк) услуг по размещению ОАО «НК «Роснефть» (клиент) денежных средств в депозиты в рублях в рамках Генерального соглашения № 0303694-ДВРН-15 от 03.03.2015г.***

Стороны сделки: ***ПАО «НК Роснефть» и ОАО «ВБРР» (Банк «ВБРР» (АО))***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***

Цена сделки в денежном выражении: ***Совершено взаимосвязанных сделок в рамках Генерального соглашения на сумму 219 073 223 633,88 руб.***

Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***140,74%***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:

Генеральное соглашение заключено на неопределенный срок, сделки в рамках Генерального соглашения заключались на срок от 1 до 5 дней. На дату утверждения Проспекта указанные обстоятельства выполнены.

Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, не является крупной.* Сделка является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность и подлежит одобрению в соответствии с Уставом эмитента (одобрена в рамках одобрения взаимосвязанных сделок).

* Крупной сделкой, считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением, в том числе, сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности общества.

Сведения об одобрении сделки:

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: ***Общее собрание акционеров.***

Дата принятия решения об одобрении сделки: ***30.06.2015.***

Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***03.07.2015.***

Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***52.***

Иные сведения: ***отсутствуют.***

2. Дата совершения сделки: ***Группа взаимосвязанных сделок, совершенных Эмитентом в течение 2016 года.***

Предмет и иные существенные условия сделки: ***Оказание Банком «ВБРР» (АО) (банк) услуг по размещению ОАО «НК «Роснефть» (клиент) денежных средств в депозиты в рублях в рамках Генерального соглашения № 0303694-ДВРН-15 03.03.2015г.***

Стороны сделки: ***ПАО «НК Роснефть» и ОАО «ВБРР» (Банк «ВБРР» (АО))***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***

Цена сделки в денежном выражении: ***Совершено взаимосвязанных сделок в рамках Генерального соглашения на сумму 85 130 592 896,17 руб.***

Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***37,22%***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:

Генеральное соглашение заключено на неопределенный срок, сделки в рамках Генерального соглашения заключались на срок от 1 до 3 дней. На дату утверждения Проспекта указанные обстоятельства выполнены.

Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, не является крупной.* Сделка является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность и подлежит одобрению в соответствии с Уставом эмитента (одобрена в рамках одобрения взаимосвязанных сделок).

* Крупной сделкой, считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением, в том числе, сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности общества.

Сведения об одобрении сделки:

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: ***Общее собрание акционеров.***

Дата принятия решения об одобрении сделки: ***30.06.2016.***

Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***04.07.2016.***

Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***54.***

Иные сведения: ***отсутствуют.***

3. Дата совершения сделки: ***Группа взаимосвязанных сделок, совершенных Эмитентом в течение 2016 года.***

Предмет и иные существенные условия сделки: ***Совершение ОАО «ВБРР» (банк) в рамках Генерального соглашения № 06292474-ДКБ-09 от 22.06.2009г. об общих условиях совершения конверсионных операций сделок с ОАО «НК «Роснефть» (клиент) по купле-продаже иностранной валюты (конверсионных операций)***

Стороны сделки: ***ПАО «НК Роснефть» и ОАО «ВБРР» (Банк «ВБРР» (АО))***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***

Цена сделки в денежном выражении: ***Совершено взаимосвязанных сделок в рамках Генерального соглашения на сумму 366 010 288 307,45 руб.***

Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***235,13%***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:

Генеральное соглашение заключено на неопределенный срок, сделки в рамках Генерального соглашения заключались сроком «сегодня» до 3 дней. На дату утверждения Проспекта указанные обстоятельства выполнены.

Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, не является крупной.* Сделка является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность и

подлежит одобрению в соответствии с Уставом эмитента (одобрена в рамках одобрения взаимосвязанных сделок).

* Крупной сделкой, считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением, в том числе, сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности общества.

Сведения об одобрении сделки:

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: ***Общее собрание акционеров.***

Дата принятия решения об одобрении сделки: ***30.06.2015.***

Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***03.07.2015.***

Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***52.***

Иные сведения: ***отсутствуют.***

4. Дата совершения сделки: ***Группа взаимосвязанных сделок, совершенных Эмитентом в течение 2016 года.***

Предмет и иные существенные условия сделки: ***Совершение ОАО «ВБРР» (банк) в рамках Генерального соглашения № 06292474-ДКБ-09 от 22.06.2009г. об общих условиях совершения конверсионных операций сделок с ОАО «НК «Роснефть» (клиент) по купле-продаже иностранной валюты (конверсионных операций)***

Стороны сделки: ***ПАО «НК Роснефть» и ОАО «ВБРР» (Банк «ВБРР» (АО))***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***

Цена сделки в денежном выражении: ***Совершено взаимосвязанных сделок в рамках Генерального соглашения на сумму 806 767 458 765,86 руб.***

Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***352,76%***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:

Генеральное соглашение заключено на неопределенный срок, сделки в рамках Генерального соглашения заключались сроком «сегодня» до 4 дней. На дату утверждения Проспекта указанные обстоятельства выполнены.

Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, не является крупной.* Сделка является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность и подлежит одобрению в соответствии с Уставом эмитента (одобрена в рамках одобрения взаимосвязанных сделок).

* Крупной сделкой, считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением, в том числе, сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности общества.

Сведения об одобрении сделки:

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: ***Общее собрание акционеров.***

Дата принятия решения об одобрении сделки: ***30.06.2016.***

Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***04.07.2016.***

Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***54.***

Иные сведения: ***отсутствуют.***

5. Дата совершения сделки: ***13 июля 2016 года.***

Предмет и иные существенные условия сделки:

Конверсионная операция по продаже иностранной валюты за счет ОВП банка (заявка №1 от 13.07.2016)
Стороны сделки: ***Банк «ВБРР» (АО) и ТОС Инвестментс Корпорейшн***
Курс – 63,9029 рублей за доллар
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***
Цена сделки в денежном выражении: ***31 951 450 000 рублей***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***22,06%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Срок исполнения обязательств: 13.07.2016 г. Обязательства исполнены 13.07.2016 г.***
Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.
Иные сведения: ***отсутствуют.***

6.Дата совершения сделки: ***31 августа 2016 года.***
Предмет и иные существенные условия сделки:
Размещение средств на депозит по генеральному соглашению о проведении депозитных операций в валюте РФ с использованием системы «Рейтерс-дилинг» с банком московского региона N 32870048 (181215-ДФР/02) от 18.12.2002 г. Сделка № 528330
Стороны сделки: ***ОПЕРУ-1 БАНКА РОССИИ и Банк «ВБРР» (АО)***
Процентная ставка за депозит: ***10,41%***
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***
Цена сделки в денежном выражении: ***44 000 000 000 рублей.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***30,38%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Срок исполнения обязательств: 07.09.2016 г. Обязательства исполнены 07.09.2016 г.***
Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, не является крупной. Сделка не является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.
Иные сведения: ***отсутствуют.***

7.Дата совершения сделки: ***31 августа 2016 года.***
Предмет и иные существенные условия сделки:
Размещение средств на депозит по генеральному соглашению о проведении депозитных операций в валюте РФ с использованием системы «Рейтерс-дилинг» с банком московского региона N 32870048 (181215-ДФР/02) от 18.12.2002 г. Сделка № 528331
Стороны сделки: ***ОПЕРУ-1 БАНКА РОССИИ и Банк «ВБРР» (АО)***
Процентная ставка за депозит: ***10,35%***
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***
Цена сделки в денежном выражении: ***44 000 000 000 рублей.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***30,38%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Срок исполнения обязательств: 07.09.2016 г. Обязательства исполнены 07.09.2016 г.***
Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, не является крупной. Сделка не является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.
Иные сведения: ***отсутствуют.***

8.Дата совершения сделки: ***07 сентября 2016 года.***
Предмет и иные существенные условия сделки:

Размещение средств на депозит по генеральному соглашению о проведении депозитных операций в валюте РФ с использованием системы «Рейтерс-дилинг» с банком московского региона N 32870048 (181215-ДФР/02) от 18.12.2002 г. Сделка № 529624
Стороны сделки: ***ОПЕРУ-1 БАНКА РОССИИ и Банк «ВБРР» (АО)***
Процентная ставка за депозит: ***10,36%***
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***
Цена сделки в денежном выражении: ***39 000 000 000 рублей.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***26,93%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Срок исполнения обязательств: 14.09.2016 г. Обязательства исполнены 14.09.2016 г.***
Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, не является крупной. Сделка не является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.
Иные сведения: ***отсутствуют.***

9.Дата совершения сделки: ***14 сентября 2016 года.***
Предмет и иные существенные условия сделки:
Размещение средств на депозит по генеральному соглашению о проведении депозитных операций в валюте РФ с использованием системы «Рейтерс-дилинг» с банком московского региона N 32870048 (181215-ДФР/02) от 18.12.2002 г. Сделка № 530928
Стороны сделки: ***ОПЕРУ-1 БАНКА РОССИИ и Банк «ВБРР» (АО)***
Процентная ставка за депозит: ***10.39%***
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***
Цена сделки в денежном выражении: ***39 000 000 000 рублей.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***26,93%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Срок исполнения обязательств: 21.09.2016 г. Обязательства исполнены 21.09.2016 г.***
Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, не является крупной. Сделка не является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.
Иные сведения: ***отсутствуют.***

10.Дата совершения сделки: ***14 сентября 2016 года.***
Предмет и иные существенные условия сделки:
Размещение средств на депозит по генеральному соглашению о проведении депозитных операций в валюте РФ с использованием системы «Рейтерс-дилинг» с банком московского региона N 32870048 (181215-ДФР/02) от 18.12.2002 г. Сделка № 530929
Стороны сделки: ***ОПЕРУ-1 БАНКА РОССИИ и Банк «ВБРР» (АО)***
Процентная ставка за депозит: ***10,39%***
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***
Цена сделки в денежном выражении: ***39 000 000 000 рублей.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***26,93%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Срок исполнения обязательств: 21.09.2016 г. Обязательства исполнены 21.09.2016 г.***
Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, не является крупной. Сделка не является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.
Иные сведения: ***отсутствуют.***

11.Дата совершения сделки: ***28 сентября 2016 года.***
Предмет и иные существенные условия сделки:

Размещение средств на депозит по генеральному соглашению о проведении депозитных операций в валюте РФ с использованием системы «Рейтерс-дилинг» с банком московского региона N 32870048 (181215-ДФР/02) от 18.12.2002 г. Сделка № 533251
Стороны сделки: ***ОПЕРУ-1 БАНКА РОССИИ и Банк «ВБРР» (АО)***
Процентная ставка за депозит: ***9,8%***
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***
Цена сделки в денежном выражении: ***30 000 000 000 рублей.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***20,71%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Срок исполнения обязательств: 05.10.2016 г. Обязательства исполнены 05.10.2016 г.***
Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, не является крупной. Сделка не является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.
Иные сведения: ***отсутствуют.***

12.Дата совершения сделки: ***06 декабря 2016 года.***
Предмет и иные существенные условия сделки:
Размещение средств на депозит по генеральному соглашению о проведении депозитных операций в валюте РФ с использованием системы «Рейтерс-дилинг» с банком московского региона N 32870048 (181215-ДФР/02) от 18.12.2002 г. Сделка № 545734
Стороны сделки: ***ОПЕРУ-1 БАНКА РОССИИ и Банк «ВБРР» (АО)***
Процентная ставка за депозит: ***9%***
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***
Цена сделки в денежном выражении: ***39 000 000 000 рублей.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***17,05%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Срок исполнения обязательств: 07.12.2016 г. Обязательства исполнены 07.12.2016 г.***
Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, не является крупной. Сделка не является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.
Иные сведения: ***отсутствуют.***

13.Дата совершения сделки: ***19 декабря 2016 года.***
Предмет и иные существенные условия сделки:
Предоставление межбанковского кредита. Сделка № 133133.
Стороны сделки: ***БАНК ВТБ (ПАО) и Банк «ВБРР» (АО)***
Процентная ставка за депозит: ***7,75%***
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***
Цена сделки в денежном выражении: ***92 000 000 000 рублей.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***40,23%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Срок исполнения обязательств: 20.12.2016 г. Обязательства исполнены 20.12.2016 г.***
Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, не является крупной. Сделка не является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.
Иные сведения: ***отсутствуют.***

14.Дата совершения сделки: ***19 декабря 2016 года.***
Предмет и иные существенные условия сделки:
Предоставление МБК. Сделка № 133099.
Стороны сделки: ***ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и Банк «ВБРР» (АО)***

Процентная ставка за депозит: 10,3%
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***
Цена сделки в денежном выражении: ***53 000 000 000 рублей.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***23,17%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Срок исполнения обязательств: 17.03.2017 г. Обязательства исполнены 17.03.2017 г.***
Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, не является крупной. Сделка не является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.
Иные сведения: ***отсутствуют.***

15.Дата совершения сделки: ***28 декабря 2016 года.***
Предмет и иные существенные условия сделки:
Размещение денежных средств во вклад согласно Договору 2812003-УСОКК-16 от 28.12.2016 г. между АО «СТС» и Банком «ВБРР» (АО)
Стороны сделки: ***АО «СТС» и Банк «ВБРР» (АО)***
Процентная ставка за депозит: 10 %.
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется***
Цена сделки в денежном выражении: ***35 000 000 000 рублей.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***15,30%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***Срок исполнения обязательств: 20.03.2017 г. Обязательства исполнены 20.03.17 г.***
Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, не является крупной. Сделка не является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.
Иные сведения: ***отсутствуют.***

16.Дата совершения сделки: ***08 ноября 2016 года.***
Предмет и иные существенные условия сделки: ***Внесение денежных средств в оплату уставного капитала Банка «ВБРР» (АО) в соответствии с договором купли - продажи акций № 11084041-ЮД-16 от 08.11.2016. НДС не облагается.***
Стороны сделки: ***ПАО «Оренбургнефть» и Банк «ВБРР» (АО)***
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:
№ государственной регистрации 10103287B008D
Цена сделки в денежном выражении: ***23 999 976 000 рублей.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***10,49%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:
Срок исполнения обязательств: 06.12.2016 г. Обязательства исполнены 06.12.2016 г.
Сделка является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность и подлежит одобрению в соответствии с Уставом эмитента (одобрена в рамках одобрения взаимосвязанных сделок).
Сведения об одобрении сделки:
Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: ***Общее собрание акционеров.***
Дата принятия решения об одобрении сделки: ***22.08.2016.***
Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***22.08.2016.***
Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***55.***
Иные сведения: ***отсутствуют.***

17.Дата совершения сделки: ***08 ноября 2016 года.***

Предмет и иные существенные условия сделки: ***Внесение денежных средств в оплату уставного капитала Банка «ВБРР» (АО) в соответствии с договором купли-продажи акций N 11084042-ЮД-16 от 08.11.2016. НДС не облагается.***
Стороны сделки: ***АО «Самотлорнефтегаз» и Банк «ВБРР» (АО)***
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:
№ государственной регистрации 10103287B008D
Цена сделки в денежном выражении: ***23 999 976 000 рублей.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***10,49%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:
Срок исполнения обязательств: 06.12.2016 г. Обязательства исполнены 06.12.2016 г.
Сделка является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность и подлежит одобрению в соответствии с Уставом эмитента (одобрена в рамках одобрения взаимосвязанных сделок).
Сведения об одобрении сделки:
Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: ***Общее собрание акционеров.***
Дата принятия решения об одобрении сделки: ***22.08.2016.***
Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***22.08.2016.***
Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***55.***
Иные сведения: ***отсутствуют.***

18. Дата совершения сделки: ***30.08.2016***
Предмет и иные существенные условия сделки: ***Размещение ПАО «Оренбургнефть» денежных средств в рублях в депозит в Банке «ВБРР» (АО).***
Стороны сделки: ***ПАО «Оренбургнефть» и Банк «ВБРР» (АО).***
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:
государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется.
Цена сделки в денежном выражении: ***23 999 976 000 рублей.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***16,57%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:
Срок исполнения обязательств: Депозит досрочно истребован, обязательства исполнены 08.11.2016.
Сделка является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность и подлежит одобрению в соответствии с Уставом эмитента (одобрена в рамках одобрения взаимосвязанных сделок).
Сведения об одобрении сделки:
Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: ***Общее собрание акционеров.***
Дата принятия решения об одобрении сделки: ***22.08.2016.***
Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***22.08.2016.***
Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***55.***
Иные сведения: ***отсутствуют.***

19. Дата совершения сделки: ***30.08.2016***
Предмет и иные существенные условия сделки: ***Размещение АО «Самотлорнефтегаз» денежных средств в рублях в депозит в Банке «ВБРР» (АО).***
Стороны сделки: ***АО «Самотлорнефтегаз» и Банк «ВБРР» (АО).***
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:
государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется.
Цена сделки в денежном выражении: ***23 999 976 000 рублей.***

Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***16,57%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:
Срок исполнения обязательств: Депозит досрочно истребован, обязательства исполнены 08.11.2016.
Сделка является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность и подлежит одобрению в соответствии с Уставом эмитента (одобрена в рамках одобрения взаимосвязанных сделок).
Сведения об одобрении сделки:
Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: ***Общее собрание акционеров.***
Дата принятия решения об одобрении сделки: ***22.08.2016.***
Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***22.08.2016.***
Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***55.***
Иные сведения: ***отсутствуют.***

20. Дата совершения сделки: ***30.08.2016***
Предмет и иные существенные условия сделки: ***Размещение ООО «РН-Уватнефтегаз» денежных средств в рублях в депозит в Банке «ВБРР» (АО).***
Стороны сделки: ***ООО «РН-Уватнефтегаз» и Банк «ВБРР» (АО).***
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:
государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется.
Цена сделки в денежном выражении: ***21 999 978 000 рублей.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***15,19%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:
Срок исполнения обязательств: Депозит досрочно истребован, обязательства исполнены 08.11.2016.
Сделка является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность и подлежит одобрению в соответствии с Уставом эмитента (одобрена в рамках одобрения взаимосвязанных сделок).
Сведения об одобрении сделки:
Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: ***Общее собрание акционеров.***
Дата принятия решения об одобрении сделки: ***22.08.2016.***
Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***22.08.2016.***
Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***55.***
Иные сведения: ***отсутствуют.***

21. Дата совершения сделки: ***30.08.2016***
Предмет и иные существенные условия сделки: ***Размещение АО «РН-Няганьнефтегаз» денежных средств в рублях в депозит в Банке «ВБРР» (АО).***
Стороны сделки: ***АО «РН-Няганьнефтегаз» и Банк «ВБРР» (АО).***
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:
государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение не требуется.
Цена сделки в денежном выражении: ***17 999 982 000 рублей.***
Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***12,43%***
Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:
Срок исполнения обязательств: Депозит досрочно истребован, обязательства исполнены 08.11.2016.

Сделка является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность и подлежит одобрению в соответствии с Уставом эмитента (одобрена в рамках одобрения взаимосвязанных сделок).

Сведения об одобрении сделки:

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: ***Общее собрание акционеров.***

Дата принятия решения об одобрении сделки: ***22.08.2016.***

Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***22.08.2016.***

Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: ***55.***

Иные сведения: ***отсутствуют.***

9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту кредитных рейтингов за пять последних завершенных отчетных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершенный отчетный год, указываются:

объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент
значение кредитного рейтинга на дату утверждения Проспекта	Ba2 (Стабильный): Долгосрочный Межд. рейтинг в ин. валюте от 01.03.2017 Ba2 (Стабильный): Долгосрочный Межд. рейтинг в нац. валюте от 01.03.2017

история изменения значений кредитного рейтинга за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершенный отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Отчетная дата	**Значение кредитного рейтинга**	**Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга**
1	**2**	**3**
31.12.2016	Ba3 (Негативный) - Долгосрочный Межд. рейтинг в ин. валюте Ba3 (Негативный) - Долгосрочный Межд. рейтинг в нац. валюте	22.01.2015
31.12.2015		
31.12.2014	Ba2 (Негативный) - Долгосрочный Межд. рейтинг в ин. валюте Ba2 (Негативный) - Долгосрочный Межд. рейтинг в нац. валюте	31.10.2014
	Ba2 (Стабильный) - Долгосрочный Межд. рейтинг в ин. валюте Ba2 (Стабильный) - Долгосрочный Межд. рейтинг в нац. валюте	17.02.2011
31.12.2013		
31.12.2012		

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование	MOODY’s Investors Service Ltd.
Сокращенное фирменное наименование	-
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	E14 5FA, One Canada Square, London UK

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

www.moodys.com

Иные сведения о кредитном рейтинге отсутствуют.

объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент
значение кредитного рейтинга на дату утверждения Проспекта	AA-(RU) (Стабильный): кредитный рейтинг по национальной шкале от 25.07.2017 (дата присвоения)

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование	Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	АКРА (АО)
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Москва, Садовническая набережная, д. 75

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

www.acra-ratings.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге отсутствуют.

9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Категория акций: ***обыкновенные.***

Номинальная стоимость каждой акции (руб.): ***10 000 (Десять тысяч) рублей.***

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): ***1 084 455 (Один миллион восемьдесят четыре тысячи четыреста пятьдесят пять) штук.***

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): ***0 штук.***

Количество объявленных акций: ***Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 26 875 (Двадцать шесть тысяч восемьсот семьдесят пять) привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая.***

Количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) эмитента: ***0 штук***

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: ***0 штук.***

Выпуски акций данной категории (типа):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4
10103287B	07.10.1996г.	акции обыкновенные именные	10 000,00

Права, предоставляемые акциями их владельцам (права акционера на получение объявленных дивидендов; права акционера - владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; права акционера на получение части имущества эмитента в случае его ликвидации):

Общие права владельцев акций всех категорий:

♦ участвовать в управлении делами Банка;

♦ в случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

♦ обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

♦ требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

♦ оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные ею сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

♦ принимать участие в распределении прибыли Банка;

♦ получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

♦ акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории;

♦ требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации уставом Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны. Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации или уставом Банка.

На дату утверждения Проспекта эмитент не принимал решения о размещении привилегированных акций. В отношении привилегированных акций Эмитента сведения не приводятся в связи с отсутствием их владельцев.

Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

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

Голосующей является акция, предоставляющая ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров либо по отдельным вопросам, оговоренным в федеральном законе.

Акции, голосующие по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право:

♦ Принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;

♦ Выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;

♦ Вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;

♦ Требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;

♦ Доступа к документам бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;

♦ Требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;

♦ Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законом.

Иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют***

9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

В рассматриваемом периоде указанные ценные бумаги у Эмитента отсутствовали.

9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Указанные ценные бумаги у Эмитента отсутствуют.

9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Указанные ценные бумаги у Эмитента отсутствуют.

9.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Указанные ценные бумаги у Эмитента отсутствуют.

9.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями

Указанные ценные бумаги у Эмитента отсутствуют.

9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Полное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью «Реестр-РН»;***
Сокращенное наименование: ***ООО «Реестр-РН»;***
Лицензия: ***10-000-1-00330 от 16.12.2004г., выдана ФСФР России, срок действия – бессрочная.***
Место нахождения: ***109028, г. Москва, Подкопаевский пер., д. 2/6, стр. 3, 4***
ОГРН: ***1027700172818***
ИНН: ***7705397301***
КПП: ***775001001***
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента: ***01.10.2014г.***

9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Налоговый кодекс Российской Федерации.

Федеральный закон от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Федеральный закон от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Федеральный закон от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Федеральный закон от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

Федеральный закон от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

Инструкция Банка России от 04.06.2012г. № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».

Федеральный закон РФ №160-ФЗ от 09.07.1999г. «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации».

9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

9.7.1 Сведения об объявленных и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Годовым общим собранием акционеров ОАО «ВБРР» от 28.06.2013г. принято решение дивиденды по итогам деятельности ОАО «ВБРР» за 2012 финансовый год не выплачивать.
Годовым общим собранием акционеров ОАО «ВБРР» от 30.06.2014г. принято решение дивиденды по итогам деятельности ОАО «ВБРР» за 2013 финансовый год не выплачивать.
Годовым общим собранием акционеров Банка «ВБРР» (АО) от 03.07.2015г. принято решение дивиденды по итогам деятельности Банка «ВБРР» (АО) за 2014 финансовый год не выплачивать.
Годовым общим собранием акционеров Банка «ВБРР» (АО) от 04.07.2016г. принято решение дивиденды по итогам деятельности Банка «ВБРР» (АО) за 2015 финансовый год не выплачивать.
Годовым общим собранием акционеров Банка «ВБРР» (АО) от 03.07.2017г. принято решение дивиденды по итогам деятельности Банка «ВБРР» (АО) за 2016 финансовый год не выплачивать.

9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

В рассматриваемом периоде у Эмитента отсутствовали указанные ценные бумаги.

9.8. Иные сведения

По усмотрению эмитента приводится иная информация об эмитенте и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах проспекта ценных бумаг: ***Отсутствуют.***

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества
«Всероссийский банк развития регионов»
за 2014 год

Январь 2015 г.

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» за 2014 год:

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года 7

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год 9

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года 10

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года 15

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год 16

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 18

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам, Наблюдательному совету и Правлению
Открытого акционерного общества
«Всероссийский банк развития регионов»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее - ОАО «ВБРР» или «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма); отчета о движении денежных средств (публикуемая форма); а также пояснительной информации (пункты 1.1-1.4; 1.6-1.8;1.11; 2.1-2.6;3.1-3.14; 4.1-4.3; 5.1-5.3; 7.1-7.10; 6.1-6.3; 7.13-7.14;8).

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «ВБРР» по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Результаты проверки выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, предъявляемым Банком России к таким системам

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

В соответствии с требованиями статьи 42 Закона Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России.

По нашему мнению, обязательные нормативы, установленные Банком России, были выполнены Банком во всех существенных отношениях по состоянию на 1 января 2015 г.

В соответствии с требованиями статьи 42 Закона Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату требований, установленных Банком России к определенным элементам внутреннего контроля и организации систем управления рисками.

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2015 г. внутренние документы Банка, регламентирующие подчиненность подразделений управления рисками, включали требование, что подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

По состоянию на 1 января 2015 г. мы установили, что внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления кредитным, рыночным, правовым, операционным рисками и риском потери ликвидности, в том числе методики осуществления стресс-тестирования и формирования отчетности по указанным рискам и собственным средствам (капиталу) Банка, должным образом утверждены уполномоченными органами управления Банка.

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2014 года в отношении применения методик управления кредитным, рыночным, правовым, операционным рисками и риском потери ликвидности, соответствуют внутренним требованиям Банка, и что указанные отчеты последовательно включают в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы рассмотрели вопросы компетенции Наблюдательного совета и исполнительных органов управления по состоянию на 1 января 2015 г. и установили, что Наблюдательный совет и исполнительные органы осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, установленных внутренним документами Банка, в том числе за соблюдением установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств, а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.



И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

27 января 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»
Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации (регистрационный номер 3287, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 27 марта 1996 г.).
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 сентября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739186914.
Местонахождение: 129594, Российская Федерация, г. Москва, улица Сущевский вал, д. 65, к. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42881635	3287

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество Всероссийский банк развития регионов/ОАО ВБРР
Почтовый адрес: 129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1	8745108	5674206
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	87132106	11695833
2.1	Обязательные резервы		732037	626289
3	Средства в кредитных организациях	3.1	80196631	5892603
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 3.7	259	10905361
5	Чистая ссудная задолженность	3.3, 7.10, 7.11, 4.1	528077701	240053901
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4, 3.7	22166940	22923447
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	2079475	2079575
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.6, 3.7	8653408	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3.9	28055	47327
9	Отложенный налоговый актив	3.9	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.10	1748504	1593542
11	Прочие активы	3.11	11303201	675702
12	Всего активов		1904329311	834134911
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.12	125000000	0
14	Средства кредитных организаций	3.13	385528	1498057
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.14	170940574	74676204
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3.14	23542150	27864521
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	96
17	Выпущенные долговые обязательства	3.15	7973	604011
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.9	11662	12020
19	Отложенное налоговое обязательство	3.9	0	0
20	Прочие обязательства	3.16	370088	356236
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1	20986	38673
22	Всего обязательств		1842368111	77185297
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5	1174230	1174230
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5	0	0
25	Эмиссионный доход	5	1646252	1646252
26	Резервный фонд	5	1605356	1605356
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-423835	-63580
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		571417	641169
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		12247681	10835191

7

30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		397932	141248
31	Всего источников собственных средств		6196120	6228194
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		2554517	4536697
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		17514	308610
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вр.и.о. Президента Кан Татьяна Владимировна

М.П.

Старший Вице-Президент - Главный бухга Журавлева Нина Анатольевна

12.01.2015

8

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42881635	3287	

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации:Открытое акционерное общество Всероссийский банк развития регионов/ОАО ВБРР
Почтовый адрес:129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.7	5268527	3987839
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		412889	177539
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2279856	1622574
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2575782	2187726
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.7	2377701	2047651
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		615663	116162
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1716540	1888417
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		5498	43072
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2930826	1940188
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-44516	-342982
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		8405	-104227
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2886308	1597206
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-379607	-192915
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-336384	-63746
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		3297868	-251585
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2736033	834623
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		268075	643533
12	Комиссионные доходы		2222117	1689565
13	Комиссионные расходы		963995	556642
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	6517	-20251
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-9392	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-38277	-169654
17	Прочие операционные доходы		181058	2131101
18	Чистые доходы (расходы)		4416255	3923244
19	Операционные расходы		3751016	3509162
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		665239	414082
21	Возмещение (расход) по налогам	4.3	267307	272834
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		397932	141248
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		397932	141248

Вр.и.о. Президента — Кан Татьяна Владимировна

М.П.

Старший Вице-Президент, Главный бухгалтер — Журавлева Нина Анатольевна

12.01.2015

9

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42881635	3287	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество Всероссийский банк развития регионов/ОАО ВБРР
Почтовый адрес:129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5.2	5736422.0	1170729.0	6907151.0
1.1	Источники базового капитала:		5508637.0	141969.0	5650606.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	5.2	1174230.0	0.0	1174230.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.2	1174230.0	0.0	1174230.0
1.1.1.2	привилегированными акциями:		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход	5.2	1646252.0	0.0	1646252.0
1.1.3	Резервный фонд	5.2	1605356.0	0.0	1605356.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1082799.0	141969.0	1224768.0
1.1.4.1	прошлых лет		1082799.0	141969.0	1224768.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		2023648.0	-50300.0	1973348.0
1.2.1	Нематериальные активы		428.0	-75.0	353.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		60741.0	-60741.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		60741.0	-60741.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		297193.0	-4055.0	293138.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		297193.0	-4055.0	293138.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		1665286.0	14571.0	1679857.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	5.2	3484989.0	192269.0	3677258.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		1665286.0	14571.0	1679857.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		1663572.0	0.0	1663572.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		1663572.0	0.0	1663572.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественным		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенным		0.0	0.0	0.0

10

1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	5.2	3484989.0	192269.0	3677258.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		2270291.0	978460.0	3248751.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	205760.0	205760.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	205760.0	205760.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	5.2	1629122.0	699597.0	2328719.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	5.2	1629122.0	699597.0	2328719.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы вперюд до 31 декабря 2014 года " <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		641169.0	73103.0	714272.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		18858.0	0.0	18858.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		9750.0	0.0	9750.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		9750.0	0.0	9750.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		9108.0	0.0	9108.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		9108.0	0.0	9108.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальными размерами в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли выведшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	5.2	2251433.0	978460.0	3229893.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		42707587.0	8585075.0	51292662.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		42707587.0	8585075.0	51292662.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	5.2	8.2	X	7.2
3.2	Достаточность основного капитала	5.2	8.2	X	7.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5.2	13.2	X	13.3

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4699; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.8	187 454 748	184 491 703	34 041 431	59 983 132	56 752 273	24 835 129
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		120 421 768	120 421 768	0	19 090 489	19 089 350	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		105 366 341	105 366 341	0	18 670 039	18 670 039	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		20 106 903	20 106 901	3 928 737	12 250 032	12 246 816	2 342 635
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		11 114 405	11 114 405	2 156 194	2 730 099	2 730 049	502 329
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности [1], а том числе обеспеченные их гарантиями		3 601 579	3 601 579	736 316	4 911 353	4 911 353	982 271
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		14 364 461	14 364 461	514 031	3 335 630	3 335 580	411 967
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		3 550	3 550	1 775	203 033	203 033	141 517
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		32 561 616	29 598 653	29 598 653	25 205 961	22 080 527	22 080 527
1.4.1	кредитные требования к юридическим и физическим лицам		20 913 136	18 996 302	18 996 302	14 038 418	11 685 347	11 685 347
1.4.2	кредитные требования к банкам - резидентам		4 496 424	4 492 308	296 020	4 048 070	4 044 438	419 669
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	7.8	3 351 471	2 536 602	3 636 778	1 727 343	684 684	1 115 252
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		402 703	396 000	435 600	2 703	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		2 273 732	1 476 583	2 214 878	1 493 353	472 121	706 181
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	7.8	15 900	15 633	17 196	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		15 900	15 633	17 196	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7.8	1 656 316	1 635 330	319 690	5 139 152	5 120 479	1 106 031
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		17 514	17 091	8 930	309 609	294 743	216 766
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		562 402	555 490	279 672	1 353 986	1 342 867	673 090
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		97 889	90 191	22 088	1 828 818	1 828 818	216 173
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 178 511	1 172 550	0	1 665 740	1 654 051	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	7.8	43 878	43 878	157	27 100	27 100	54

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.14	666 127	571 530
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		13 323 541	11 430 598
6.1.1	чистые процентные доходы		8 747 770	6 501 937
6.1.2	чистые непроцентные доходы		4 574 771	4 928 661
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4 208 715	8 701 139
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		342 097,21	696 091,10
7.1.1	общий		184 670,04	316 284,91
7.1.2	специальный		150 427,17	379 806,19
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0,00	0,00
7.2.1	общий		0,00	0,00
7.2.2	специальный		0,00	0,00
7.3	валютный риск		0,00	0,00

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные за отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.1	4212912	-389544	3823375
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.1	3544432	-364136	3180296
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.1	629814	-7721	622093
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.1	38673	-17687	20986
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1694712, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1306119;

1.2. изменения качества ссуд 238808;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 90993;

1.4. иных причин 58792.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2058848, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 405542;

2.2. погашения ссуд 1415358;

2.3. изменения качества ссуд 143120;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 64520;

2.5. иных причин 30308.

Вр.и.о. Президента Кан Татьяна Владимировна

М.П.

Старший Вице-Президент, Главный бухгалтер Журавлева Нина Анатольевна

12.01.2015

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42881635	3287

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество Всероссийский банк развития регионов/ОАО ВБРР
Почтовый адрес: 129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	7.2	8.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	7.2	8.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	13.3	13.2
6	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	81.3	58.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	100.7	118.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	43.9	39.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 19.4 Минимальное 2.5	Максимальное 17.4 Минимальное 3.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	423.0	399.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.2	0.3
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.3	1.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	3.2
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Вр.и.о. Президента — Кан Татьяна Владимировна

М.П.

Старший Вице-Президент - Главный бухгалтер — Журавлева Нина Анатольевна

12.01.2015

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42881635	3287	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации:Открытое акционерное общество Всероссийский банк развития регионов/ОАО ВБРР
Почтовый адрес: 129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, получаемые от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6	3509576	-663084
1.1.1	проценты полученные		5156875	3998890
1.1.2	проценты уплаченные		-2425978	-2023092
1.1.3	комиссии полученные		2222117	1809565
1.1.4	комиссии уплаченные		-963995	-556642
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-220906	-226687
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3297866	-251565
1.1.8	прочие операционные доходы		179513	214410
1.1.9	операционные расходы		-3453357	-3460944
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-282561	-246999
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	70572890	123681584
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-105748	151761
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2704355	-2335157
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-26326806	34031251
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2867600	-329311
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		12500000	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1179987	861977
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		88178925	11135929
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-96	96
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-596940	-533284
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-81704	13022
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6	74082466	11705074
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-2989537	-16684502
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		8482629	10598506
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		312737	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-231994	-275907
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3562	2760
2.7	Дивиденды полученные		268075	639108
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	5858348	-5720035
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		615933	1202898
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		80556747	7187937
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		22571097	15383160
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		103127844	22571097

Вр.и.о. Президента Кан Татьяна Владимировна

М.П.

Старший Вице-Президент - Главный бухгалтер Журавлева Нина Анатольевна

12.01.2015

17

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
Открытого акционерного общества «Всероссийский банк
развития регионов» (ОАО «ВБРР»)
за 2014 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации 22

1.1 Общая информация о кредитной организации 22
1.2 Отчетный период и единицы измерения 22
1.3 Информация о банковской консолидированной группе 22
1.4 Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску 23
1.5 Сведения об обособленных структурных подразделениях ОАО «ВБРР» 23
1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) 23
1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации 24
1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли 26
1.9 Информация о рейтингах 26
1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации 26
1.11 Налогообложение 28
1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации 29
1.13 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год 31
1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка 32
1.15 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года 33
1.16 Сведения о прекращённой деятельности 33

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации 33

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий 33
2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации 37
2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода 38

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты 39
2.5 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год 40
2.6 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию 40
2.7 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса 40
2.8 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности 40
2.9 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта 42
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу 42
3.1 Денежные средства и их эквиваленты 42
3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 42
3.3 Чистая ссудная задолженность 44
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 46
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания 49
3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации 49
3.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 50
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания 52
3.7 О совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов 52
3.8 О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери 53
3.9 Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства 54
3.10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 55
3.11 Прочие активы 58
3.12 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации 59
3.13 Средства кредитных организаций 59
3.14 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов 59
3.15 Выпущенные долговые обязательства 60
3.16 Прочие обязательства 61
4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках 62
4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов 62
4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков 62
4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу 62
4.4 Информация о вознаграждении работникам 63
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала 64
5.1 Управление капиталом 64

5.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности 64

5.3 Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом 69

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 69

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования 69

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств 69

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию 69

6.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей 69

6.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон 70

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля 70

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения 70

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками 71

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом 73

7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года 74

7.5. Политика в области снижения рисков 76

7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам 76

7.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков 77

7.8. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» 81

7.9. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности 82

7.10. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери 84

7.11. Обеспечение, снижающее кредитный риск 84

7.12. Об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения 85

7.13. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска 85

7.14. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков....86

8. Операции со связанными сторонами....91

9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу....95

Годовая отчетность Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – ОАО «ВБРР» или Банк) за 2014 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

ОАО «ВБРР» создан в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.1995 № 905 «О создании Всероссийского банка развития регионов».

- Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 27.03.1996, № 3287, Центральный банк Российской Федерации;
- Основной государственный регистрационный номер 1027739186914 от 12.09.2002, Межрайонная ИМНС России № 50 по г. Москве
- Почтовый и юридический адрес: 129594, г. Москва, ул. Сущевский вал, д.65, к.1
- Идентификационный номер налогоплательщика 7736153344
- Банковский идентификационный код (БИК) 044525880
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 933-03-43 (тел.), (495) 933-03-44 (факс)
- Адрес электронной почты: BANK@VBRR.RU
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.vbrr.ru; www.interfax.ru; www.akm.ru; www.e-disclosure.ru
- Адрес страницы материнской компании в сети Интернет: www.rosneft.ru

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2014 по 31.12.2014.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.
В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3 Информация о банковской консолидированной группе

Как более подробно описано в примечании 3.5, ОАО «ВБРР» является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, в состав которой, помимо него, входят: Открытое акционерное общество «Дальневосточный Банк» (далее ОАО «ДВБ»), ООО «Охабанк», ООО «ЕвроТрейд» и ООО «РН-Драгмет» (все вместе далее – «группа ВБРР»).

Консолидированная отчетность группы ВБРР доступна в сети Интернет по адресу: www.vbrr.ru

1.4 Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Временно исполняющий обязанности Президента ОАО «ВБРР» утвердил годовую отчётность к выпуску 12.01.2015.

1.5 Сведения об обособленных структурных подразделениях ОАО «ВБРР»

	2014	***2013***
Филиалы	9	8
Дополнительные офисы, всего	23	24
в том числе в г. Москва	*5*	*5*
Операционные офисы	20	17
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Всего охват городов РФ	42	39

В 2014 году был открыт 1 филиал в городе Новосибирск по месту нахождения операционного офиса в Новосибирске с последующим его закрытием, 2 офиса в городах Томск и Барнаул, переподчинены с филиала в городе Стрежевой филиалу в городе Новосибирск, открыты 3 операционных офиса в городах – Нижневартовск, Саратов и Екатеринбург. К концу 2014 года количество офисов ОАО «ВБРР» составило 53.

1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3287, выданной Банком России 06.09.2013. Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Лицензия на право привлечения и размещения во вклады драгоценных металлов № 3287, выданная Банком России 20.06.2002;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-03794-100000, выданная ФСФР России 13.12.2000;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-03855-010000, выданная ФСФР России 13.12.2000;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04665-000100, выданная ФСФР России 25.01.2001;
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1290, выданная ФСФР 12.12.2008;
- Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-13676-001000, выданная ФСФР 22.05.2012.

Основными направлениями деятельности ОАО «ВБРР» являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк ориентируется на обслуживание крупных корпоративных клиентов и их персонала, прежде всего предприятий топливно-энергетического комплекса Российской Федерации. Ключевым партнером банка является его основной акционер – ОАО «НК «Роснефть».

Приоритетным направлением деятельности ОАО «ВБРР» являются предоставление банковских услуг ОАО «НК «Роснефть» и ее дочерним компаниям, кредитование сотрудников корпоративных клиентов, развитие современных банковских продуктов и технологий.

Начиная с 27 января 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» под номером 547.

Банк выпускает и обслуживает банковские карты международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide, имеет собственный процессинговый центр и предлагает своим клиентам новейшие виды банковских продуктов на основе передовых информационных технологий.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Ассоциации российских банков, Московской биржи, Международных платежных систем MasterCard Worldwide и VISA International, Московской Международной Товарно-Энергетической Биржи (ОАО «ММТБ»), Национальной валютной ассоциации, Российской национальной ассоциации Членов СВИФТ, Саморегулируемой организации «Национальная фондовая ассоциация», Санкт-Петербургской валютной биржи, Санкт-Петербургской международной товарно-сырьевой биржи, Системы банковских электронных срочных платежей Банка России (система «БЭСП»).

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	2014	***2013***
Балансовая стоимость активов	190 432 931	83 413 491
Портфель ценных бумаг	30 820 607	33 828 808
Кредитный портфель	52 807 770	24 005 390
Привлеченные средства клиентов	170 940 574	74 676 204
Привлеченные средства кредитных организаций и Банка России	12 885 528	1 498 057
Доходы Банка	102 100 062	28 346 254
Расходы Банка	101 702 130	28 205 006
Чистая прибыль	397 932	141 248

ОАО «ВБРР» завершает 2014 год как кредитная организация, входящая в 100 крупнейших банков России, занимающая свою нишу на банковском рынке, имеющая в качестве стратегического партнера крупнейшую нефтяную компанию России и обладающую уникальным опытом обслуживания крупного конгломерата клиентов, связанных отношениями с компаниями Группы ОАО «НК «Роснефть». Финансовое положение банка стабильно, клиентская база и объемы операций имеют растущую динамику.

Среди основных факторов, повлиявших на финансовый результат, следует выделить косвенное влияние финансовых санкций против России, а также ОАО «НК «Роснефть», и падение цены на нефть во втором полугодии 2014 года. Последовавшая за этим девальвация рубля и нестабильность на финансовом рынке привели к отрицательному финансовому результату от операций с ценными бумагами.

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2014 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Рост валюты баланса более чем на 120% за год, источником которого в основном стал рост остатков на счетах юридических лиц (более чем на 100%).
- Значительный рост кредитного портфеля юридических лиц (около 100%) ввиду роста корпоративного кредитования.
- Планомерный рост розничного кредитования (более 30%), в результате чего кредитный портфель физлиц превысил 9 млрд. рублей.
- Ресурсная база банка росла в основном за счет остатков на счетах юридических лиц.
- В конце года отмечалось снижение стоимости портфеля ценных бумаг на 9%, в основном ввиду отрицательной переоценки портфеля.
- 2014 год характеризовался значительной доходностью от инвестиций в дочерние и зависимые общества – объем полученных дивидендов в 2014 году составил более 288 млн. рублей.

Финансовый результат 2014 года превышает результат 2013 года. Его структура также иная вследствие описанных выше изменений в развитии бизнеса банка в 2014 году.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2014	***2013***
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 886 308	1 597 206
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(379 607)	(192 915)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(336 384)	(63 746)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 297 868	(251 585)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 738 033)	834 623
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	288 075	643 533
Комиссионные доходы	2 222 117	1 889 565
Комиссионные расходы	963 995	556 642
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и прочие потери	(41 152)	(189 905)
Операционные расходы	3 751 016	3 509 162
Прибыль до налогообложения	665 239	414 082
Возмещение (расход) по налогам	267 307	272 834
Прибыль после налогообложения	397 932	141 248

- Рост чистого процентного дохода после создания резерва на возможные потери в 2014 году на 81% по сравнению с прошлым годом обусловлен ростом процентных доходов от операций с ценными бумагами на 18% и ростом более чем на треть процентных доходов по ссудам, выданным клиентам-некредитным организациям, а также в связи с лучшим кредитным качеством активов, что привело к меньшему созданию резервов в 2014 году по сравнению с прошлым годом. Также в 2014 году произошло восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности в результате погашения проблемной задолженности и принятия на баланс нереализованного на торгах залогового имущества должника в рамках исполнительного производства.
- Результат от операций с ценными бумагами сложился с учетом реклассификации портфеля ценных бумаг, проведенной в соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» и во многом обусловлен негативными тенденциями в российской экономике.
- В 2014 году отмечался рост расходов на персонал на 21% и снижение административно-хозяйственных расходов на 10%. Рост расходов на персонал обусловлен формированием в банке новой управленческой команды и осуществлением инфраструктурных расходов, связанных с преобразованиями в банке и реализации Стратегии развития на 2014-2019 годы.
- Росту финансового результата в 2014 году способствовало получение доходов от инвестиций в дочерние и зависимые общества в виде дивидендов.

В результате описанных выше процессов, несмотря на негативные рыночные тенденции, прибыль после налогообложения Банка за 2014 год составила 397 932 тыс. руб.

1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Годовым общим собранием акционеров ОАО «ВБРР» (протокол № 48 от 03.07.2014) принято решение чистую прибыль по итогам 2013 года в размере 141 248 297,13 рублей не распределять, дивиденды по итогам 2013 года, а также промежуточные дивиденды в 2014 году акционерам ОАО «ВБРР», не начислять и не выплачивать.

Решение о распределение чистой прибыли по результатам 2014 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчётности Банка Годовым общим собранием акционеров.

1.9 Информация о рейтингах

13 ноября 2014 года международное рейтинговое агентство Moody’s Investors Service подтвердило Банку рейтинги по депозитам на уровне «Ba2/NP», рейтинг по национальной шкале – «Aa2.ru», рейтинг финансовой устойчивости банка – «E+», прогноз рейтингов – негативный.

1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

ОАО «ВБРР» осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях:

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС. Данные санкции предусматривают ограничения для ряда лиц из США и ЕС по предоставлению ряду лиц, указанных в нормативных документах США и ЕС, финансирования, а также работ, товаров и услуг, которые могут быть использованы определенными юридическими лицами (включая материнскую компанию Банка и её дочерние организации) на территории Российской Федерации в рамках реализации проектов по глубоководной разведке и добыче нефти, разведке и добыче нефти в Арктике и проектам сланцевой нефти, а также по совершению операций, связанных с организацией, финансированием или привлечением нового долгового финансирования сроком более 90 дней. ОАО «ВБРР» учитывает указанные санкции в своей деятельности и на постоянной основе осуществляет их мониторинг для минимизации негативных эффектов.

В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

На этом фоне, одновременно с ужесточением требований к капиталу (в 2014 году значение Н1.1 составляло 5,0%, Н1.2 - 5,5%, Н1.0 – 10,0%, с 01.01.2015 Н1.2 повысился до 6,0%), продолжилась тенденция к сокращению количества кредитных организаций посредством ликвидации и консолидации банков.

В целях поддержки банков Банк России вводил новые инструменты предоставления ликвидности, в т.ч. кредиты под залог нерыночных активов и поручительств. Кроме того, Банк России ввёл мораторий на отрицательную переоценку ценных бумаг и разрешил использовать для расчета пруденциальных требований валютный курс за предыдущий квартал; сделал ряд послаблений в области управления кредитными рисками; отложил введение ограничений на полную стоимость кредита; разрешил ставкам по вкладам отклоняться от средней максимальной ставки на 3,5 п.п.; перенёс срок введения норматива Н25, ограничивающего кредитование связанных сторон планкой 20% капитала.

В течение 2014 года наблюдалось значительное ослабление рубля, а в первой половине ноября Банк России отпустил российскую валюту в "свободное плавание".

На фоне финансовой нестабильности наблюдалась тенденция по ужесточению банками требований к заемщикам. Лидеры банковской розницы внедрили системы оперативного мониторинга финансового поведения заемщиков, системы оценки вероятности мошенничества, скорринг-бюро, и, как следствие, вырос процент отказов по кредитам для населения.

Сразу после повышения ключевой ставки банки повысили ставки по вкладам физических лиц, в некоторых банках ставки достигали 23%. Значительный рост ставок и повышение лимита страховых выплат по банковским вкладам из фондов АСВ до 1,4 млн. руб. позволили удержать в банковской системе деньги населения.

Закрытие внешнего долгового рынка заставило компании перейти к заимствованиям внутри страны, что повысило спрос на кредиты, но одновременно усугубило проблемы с ликвидностью банковского сектора и сделало еще более выраженной проблему нехватки капитала. При этом фундаментальный спрос на кредитные ресурсы остается под давлением замедляющейся экономической активности.

На межбанковском рынке наблюдался кризис доверия на фоне неравномерного распределения ликвидности. В результате кредитные организации предпочитали оставлять излишки средств на депозитах в Банке России по ставке 16%, а не размещать их на межбанковском рынке на более выгодных условиях. Дополнительной проблемой послужило снижение залоговой базы по операциям РЕПО с Банком России оценочно на 15% из-за падения котировок в государственных и корпоративных облигациях.

1.11 Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает предоставляет налоговым органам России применять право корректировать для целей налогообложения налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении цену всех контролируемых сделок, если такая цена, примененная в сделке, отличается от диапазона уровня рыночных цен, определенного для целей налогообложения, и превышено соответствующее пороговое значение. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок между невзаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может внести произвести соответствующую симметричную корректировку в своих обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила контроля за ценами, установленными в соответствующих сделкахтрансфертного ценообразования.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания соответствия применяемых цен рыночному уровню переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным после 1 января 2012 года, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы признаются после 1 января 2012 года (за исключением некоторых типов сделок).

В 2014 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемы сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Для этих целей Банком должна быть представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации

В своей деятельности ОАО «ВБРР» придерживается разработанной «Стратегия развития ОАО «ВБРР» до 2019 года», согласно которой основными целями развития Банка являются:

- трансформация в универсальный банк общероссийского масштаба;
- рост финансовых показателей деятельности ОАО «ВБРР»;
- формирование в перспективе мощного бренда одного из лидеров российского финансового рынка.

Стратегией определены следующие этапы развития ОАО «ВБРР»:

1. «Стабилизация» (2014 год): оптимизация административных расходов, восстановление рентабельности бизнеса, разработка конкурентоспособных банковских продуктов.
2. «Построение платформы роста» (2015-2016 годы): повышение уровня автоматизации, активная работа с компаниями нефтяного и энергетического сектора и их контрагентами, повышение рентабельности.
3. «Реализация потенциала» (2017-2019 годы): работа с рыночными клиентами, участие в госпрограммах, расширение регионального присутствия, дальнейший рост рентабельности за счет отдачи от инвестиций.

Основные мероприятия по совершенствованию работы ОАО «ВБРР» согласно Стратегии потребуют около 2-х лет.

В Стратегию заложены следующие ключевые инициативы в развитии основных направлений деятельности банка:

Корпоративный бизнес:

- Расширение масштабов сотрудничества с предприятиями ТЭК, прежде всего – с ОАО «НК «Роснефть» и ее дочерними обществами.
- Увеличение доли транзакционного и расчетного банковского бизнеса в составе доходов от корпоративных клиентов.
- Предложение конкурентных рыночных продуктов как для ОАО «НК «Роснефть», так и для рыночных клиентов.
- Активизация программы обслуживания контрагентов ТЭК.
- Кредитование высококачественных клиентов (публичные компании, госкомпании, субъекты РФ и муниципальные образования) .
- Участие Банка в партнерских проектах с ОАО «НК «Роснефть» (системы расчетов на биржевом рынке, система расчетов на рынке электроэнергетики и пр.).
- Использование отраслевой экспертизы для работы с предприятиями ТЭК.
- «Дозагрузка» филиальной сети за счет работы с рыночными клиентами малого и среднего бизнеса.
- Построение масштабируемой системы риск-менеджмента.

Розничный бизнес:

- Расширение продуктовой линейки для «зарплатных» клиентов - сотрудников ОАО «НК «Роснефть» и ее дочерних обществ
- Выпуск банковской карты с программой лояльности для клиентов АЗК/АЗС в рамках развития федеральной программы лояльности ОАО «НК «Роснефть», увеличение за счет этого транзакционной составляющей в доходах.
- Построение технологичной IT-платформы для сопровождения розничного бизнеса
- Активная продажа текущим клиентам дополнительных банковских услуг и продуктов.
- Построение мультиканальной модели продаж и обслуживания клиентов.
- Внедрение модели продаж и обслуживания малого бизнеса.

Финансовые рынки:

- Диверсификация активов Банка в инструментах финансовых рынков.
- Построение эффективной системы привлечения внешнего фондирования с использованием максимального перечня долговых инструментов.
- Поддержание оптимальной доли ликвидных активов в структуре баланса с возможностью рефинансирования в Банке России или на открытом рынке.
- Доверительное управление активами частных и институциональных клиентов.
- Брокерское обслуживание физических лиц (в том числе – сотрудников ОАО «НК «Роснефть» – держателей акций).
- Обслуживание юридических и физических лиц на валютном рынке с использованием современных технологий.
- Предоставление услуг по хеджированию валютных и процентных рисков.

При этом операции на финансовых рынках будут являться средством размещения временно свободных ресурсов, в том числе – и в период их активного роста после докапитализации Банка (возможно в 2015 году). По мере формирования кредитного портфеля предполагается высвобождать ресурсы из инструментов финансовых рынков, соблюдая при этом все требования к структуре баланса с точки зрения ее оптимальности и соответствия требованиям ликвидности.

Кроме того, по мере роста бизнеса Банка и улучшения его рейтинговых показателей, предполагается использовать финансовые рынки как дополнительный инструмент привлечения ресурсов (выпуск ценных бумаг, среднесрочные МБК).

1.13 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год

На результаты деятельности Банка в 2014 году, в том числе, повлияли следующие события:

- Реализовавшиеся макроэкономические и политические риски привели к значительному росту курса иностранной валюты и падению котировок долговых ценных бумаг российских эмитентов, как государственных, так и корпоративных. Это значительно повлияло на финансовый результат банка от операций с ценными бумагами.
- В 2014 году продолжилось расширение обслуживания компаний группы ОАО «НК «Роснефть» за счет вошедших в нее предприятий ТНК-ВР.
- В 2014 году Банк осуществлял активную деятельность на рынке корпоративного кредитования. Среди крупных проектов кредитования предприятий энергетической отрасли, реализованных в 2014 году, можно выделить предоставление кредитных продуктов ОАО "ТГК-14", ОАО "СИБЭКО", ОАО "Волжская ТГК", ОАО "Иркутскэнерго", ОАО "ИЭСК", ОАО "ОЭК", ОАО "ТЭК Мосэнерго", ГК Кузбассэнерго (ОАО "Ново-Кемеровская ТЭЦ", ОАО "Кемеровская генерация", ОАО "Сибирьэнергоинжиниринг"), ГУП "ТЭК СПб", ОАО "ТГК-1", сотрудничество с которыми позволяет Банку расширить зону своего присутствия на рынке кредитования предприятий реального сектора экономики.

  В 2014 году Банком предоставлены кредиты крупным предприятиям нефтегазовой отрасли: ОАО "НЦ" (Новоросцемент), ЗАО "КМУС-2", ООО "ПАРКНЕФТЬ", ООО "Джурби ВотэТек", ОАО "ДВЗ "Звезда", ООО "Интеллект Дриллинг Сервисиз", ООО СК "ЮВиС", ООО "ЭКОТОН", ООО НК "Мастер-Нефть".

  Из крупных кредитных продуктов, предоставленных прочим рыночным компаниям целесообразно выделить ОАО "Ростелеком", ООО "ДИХАУС" (дистрибуция цифровых устройств и аксессуаров), ООО "Городской супермаркет" (бренд "Азбука вкуса"), ООО "ТехноСерв АС" (крупнейший отечественный системный интегратор), ЗАО "ТЗК Шереметьево" (стратегический партнер ведущих российских и международных компаний), ГК «Химик» (торгово-производственный холдинг, входит в десятку крупнейших российских производителей лакокрасочных материалов), были привлечены такие крупные корпоративные клиенты, как ОАО "АК "ТРАНСАЭРО", ООО "НЗК", ОАО "Сахалинэнерго».
- Численность физических лиц, обслуживающихся в Банке, к концу 2014 года превысила 316 тысяч клиентов, рост за год составил 10,5%.

- Количество установленных банкоматов 888, что на 19% больше чем на конец предыдущего года. Рост числа установленных устройств произошел в соответствии с планом охвата услугами банка автозаправочных комплектов ОАО «НК «Роснефть», «ТНК» и «ВР». При этом число выпущенных пластиковых карт превысило 362 тыс. штук, рост за 2014 год на 0,5%.
- Продолжена реализация совместной с ООО «РН-Карт» программы по объединению банковского и топливного сервиса на базе банковской карты ОАО «ВБРР».

1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Состав Наблюдательного совета в период с 01.07.2014 г. по настоящее время:

№	*Ф.И.О.*	*Должность*
1.	Бударгин Олег Михайлович	Генеральный директор ОАО «Россети»
2.	Грицкевич Светлана Валентиновна	Директор Департамента корпоративного управления – Корпоративный секретарь ОАО «НК «Роснефть»
3.	Ковальчук Борис Юрьевич	Председатель Правления ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС»
4.	Конрой Аврил Мари Анн	Директор Департамента региональных продаж ОАО «НК «Роснефть»
5.	Лебедев Дмитрий Алексеевич	Председатель Совета директоров ОАО «АБ «РОССИЯ»
6.	Славинский Святослав Игоревич	Вице-президент по экономике и финансам ОАО «НК «Роснефть»
7.	Селезнев Кирилл Геннадьевич	Генеральный директор ООО «Газпром межрегионгаз»
8.	Соколов Александр Анатольевич	Директор Финансового департамента ОАО «НК «Роснефть»
9.	Стросс-Кан Доминик	Партнер-распорядитель Консалтинговой фирмы Parnasse
10.	Файзутдинов Илдар Шафигуллович	Директор Департамента собственности ОАО «НК «Роснефть»
11.	Шишин Сергей Владимирович	Старший Вице-президент ОАО Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Состав Наблюдательного совета в период с 29.06.2013 г. по 30.06.2014 г.:

№	*Ф.И.О.*	*Должность*
1.	Бударгин Олег Михайлович	Председатель Правления ОАО «ФСК ЕЭС»
2.	Ковальчук Борис Юрьевич	Председатель Правления ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС»
3.	Конрой Аврил Мари Анн	Директор Департамента региональных продаж ОАО «НК «Роснефть»
4.	Кравченко Вячеслав Михайлович	Председатель Правления «НП Совет рынка»
5.	Лазарев Петр Иванович	Финансовый директор ОАО «НК «Роснефть»
6.	Лебедев Дмитрий Алексеевич	Председатель Совета директоров ОАО «АБ «РОССИЯ»
7.	Рыбников Алексей Эрнестович	Президент ЗАО «СПбМТСБ»
8.	Селезнев Кирилл Геннадьевич	Генеральный директор ООО «Газпром межрегионгаз»
9.	Славинский Святослав Игоревич	Вице-президент по экономике и финансам ОАО «НК «Роснефть»
10.	Стросс-Кан Доминик	Партнер-распорядитель Консалтинговой фирмы Parnasse
11.	Шишин Сергей Владимирович	Старший Вице-президент ОАО Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Указанные выше члены Наблюдательного совета акциями ОАО «ВБРР» не владеют.

1.15 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года

Единоличный исполнительный орган – Президент, Председатель Правления – Маликова Дина Ринатовна.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Председатель Правления:

Маликова Дина Ринатовна – Президент.

Члены Правления:

Бурмистров Дмитрий Владимирович – Вице-Президент;

Журавлева Нина Анатольевна – Старший Вице-Президент – Главный бухгалтер;

Кан Татьяна Владимировна – Старший Вице-Президент;

Розин Михаил Валериевич – Старший Вице-Президент.

Президент и Члены Правления акциями ОАО «ВБРР» не владеют и не владели в течение 2014 года.

1.16 Сведения о прекращённой деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности ОАО «ВБРР» не принималось.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 2014 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее «Положение № 385-П»), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Раздела 5 «Операции с ценными бумагами» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Лицевые счета по учету ценных бумаг ведутся в валюте номинала (обязательства).

Вложения в доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов раздела 6 «Средства и имущество» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие».

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости ежедневно.

В декабре 2014 года были внесены изменения в Учетную политику, в части изменения методики определения справедливой стоимости ценных бумагам допущенных к обращению через организатора торгов на рынке ценных бумаг, имеющим соответствующую лицензию Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаги. Для определения текущей справедливой стоимости ценной бумаги была принята цена, равная цене закрытия, определенной организатором торгов на дату торгов при условии признания рынка активным. В случае отсутствия информации об установленной организатором торгов цене закрытия на дату торгов, для расчета текущей справедливой стоимости используется цена закрытия, определенная организатором торгов в течение предшествующих 90 торговых дней. По состоянию на 16 декабря 2014 года (дату принятия изменений в Учетную политику) величина собственных средств (капитала) увеличилась на 1 099 000 тыс. руб., т.к. в соответствии с п. 8.1. Положения Банка России от 28.12.2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» при расчёте собственных средств (капитала) переоценка, относящаяся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, принимается в расчёт до 01 января 2015 года в размере 20%.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

Бухгалтерский учёт иностранных операций

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 2014 году учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 12201) и № 70606 (символ 22101).

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», разделов «Требования/обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, «Унифицированных правил по договорным гарантиям», «Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов», «Унифицированных правил по инкассо», регулирующих выполнение этих операций.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. В случае выбытия активов, требований и/или обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ в течение отчетного месяца, они подлежат переоценке (перерасчету) в дату выбытия.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

По внебалансовым счетам учета срочных сделок: сроком исполнения на следующий день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, более 91 дня.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли. Амортизация начисляется линейным способом.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием Банка России от 05.12.2013 № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3134-У) и Указанием Банка России от 19.08.2014 № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3365-У).

В Учетную политику Банка на 2014 год внесены следующие изменения в соответствии с Указанием № 3134-У**:**

- Определен порядок оценки Банком текущей справедливой стоимости ценных бумаг в соответствии с общими принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращение действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации»). Определены критерии активного рынка в целях определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг;
- Уточнен порядок определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг в соответствии с требованиями Указания № 3134-У;
- В соответствии с Указанием № 3134-У определен порядок бухгалтерского учета долевых ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», оцениваемых по себестоимости, в случае если текущая справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена.

В соответствии с Указанием № 3365-У внесены изменения в рабочий план счетов и порядок отражения отдельных операций в бухгалтерском учете.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка, описанные выше, не повлияли на сопоставимость данных

В связи с существенным изменением по независящим от него причинам рыночных условий, в которых осуществляет свою деятельность Банк, в декабре 2014 года (повышение Банком России с 16 декабря 2014 года ключевой ставки с 10,5 до 17%, девальвация национальной валюты, высокая волатильность на фондовом и валютном рынке) в Учётную политику в соответствии с Федеральным законом №402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете» внесены изменения в части метода определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов с базовым активом – ценные бумаги. Начиная с 16 декабря 2014 года цена закрытия наилучшим образом отражает текущую справедливую стоимость ценных бумаг и производных финансовых инструментов с базовым активом – ценные бумаги согласно её определению в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Данные изменения Учетной политики Банка не повлияли на сопоставимость данных, поскольку в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» изменения, возникающие в результате изменения метода оценки или его применения, должны отражаться в учете как изменение бухгалтерской оценки в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П»).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

СПОД проводятся и отражаются только в балансе головного офиса ОАО «ВБРР».

Отражены следующие корректирующие СПОД:

	2014	***2013***
Результаты переоценки зданий банка:		
увеличение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке	*95 314*	*21 656*
увеличение амортизации при переоценке	*20 146*	*5 412*
уменьшение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке	*8 310*	*30 883*
уменьшение амортизации при переоценке	*1 063*	*5 120*
Отложенный налоговый актив	34 503	–
Отложенное налоговое обязательство	14 621	–
Доначисление отложенного налога на прибыль	19 882	–
Доначисление налога на имущество	5 332	27
Расходы от уценки объектов недвижимого имущества	1 342	–
Доначисление НДС	203	1
Начисление к уменьшению налога на имущество	2	44
Начисление НДС к уменьшению	1	5
Доходы от переоценки объектов недвижимого имущества	–	1 396
Доначисление налога на прибыль	–	3

Также произведено уточнение расходов/доходов, в связи с полученными документами в период СПОД до 6 января 2015 года (2013 год: до 6 января 2014 года) и отражены результаты переноса счетов финансового результата филиалов и результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

2.5 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием № 3365-У, в Учетную политику на 2015 год внесены изменения в части формирования книги регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде, и подписываемой электронной подписью Главного бухгалтера Банка или уполномоченного им лица.

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

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Базовая прибыль на акцию на 01 января 2015 года составила 3 389 рублей.

Базовая прибыль на акцию на 01 января 2014 года составляла 1 203 рубля.

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

2.7 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса. По состоянию на 01.01.2015 в головном офисе Банка и филиалах была проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01.12.2014 была проведена инвентаризация всех статей баланса, сверка дебиторской задолженности с поставщиками, а также сверка требований и обязательств по срочным операциями и налоговым платежам, инвентаризация имущества банка и филиалов. Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами. Результаты сверки расчетов с бюджетом отражены в отчетности СПОДами. Проведена сверка расчетов с филиалами.

Ведется работа по подтверждению остатков по счетам клиентов. По состоянию на 01.01.2015 всем банкам-корреспондентам направлены подтверждения остатков.

В установленные законодательством сроки в Банке проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов. Излишков и недостач не выявлено.

2.8 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2015 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 47423, составляет 713 542 тыс. руб. По сравнению с 01 января 2014 года (769 822 тыс. руб.) снижение задолженности составило 56 280 тыс. руб., в основном, за счет уменьшения сумм переплат, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета (на 17 602 тыс. руб.), , расчетов с прочими дебиторами (на 11 567 тыс. руб.) и требований по прочим операциям (на 24 247 тыс. руб.).

Кредиторская задолженность Банка на 01 января 2015 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, 47416, 47422, составляет 64 825 тыс. руб., снижение задолженности по сравнению с данными на 1 января 2014 года составило 8 528 тыс. руб., за счет уменьшения обязательств по прочим операциям (на 13 496 тыс. руб.).

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

	2014		*2013*	
	Показатели в тыс. рублей	***Доля от общей суммы задолженности, в %%***	***Показатели в тыс. рублей***	***Доля от общей суммы задолженности, в %%***
по балансовому счету № 60302 "Расчеты по налогам и сборам"	35 506	4,97	53 108	6,90
по балансовому счету № 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам"	14	0,00	–	–
по балансовому счету № 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	18 549	2,60	18 882	2,45
по балансовому счету № 60310 "НДС уплаченный"	21 880	3,07	15 929	2,07
по балансовому счету № 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	65 584	9,19	65 347	8,49
по балансовому счету № 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	1 538	0,21	10 271	1,33
по балансовому счету № 60323 "Расчеты с прочими дебиторами "	386 535	54,17	398 102	51,71
по балансовому счету № 47423 "Требования по прочим операциям "	183 936	25,79	208 183	27,04
Дебиторская задолженность	**713 542**	**100,00**	**769 822**	**100,00**
по балансовому счету № 60301 "Расчеты по налогам и сборам"	33 969	52,40	29 943	40,82
по балансовому счету № 60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	–	–	2	–
по балансовому счету № 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	550	0,85	2 544	3,47
по балансовому счету № 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	7 428	11,46	8 952	12,20
по балансовому счету № 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным суммам"	526	0,81	300	0,41
по балансовому счету № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами "	1 061	1,64	166	0,23
по балансовому счету № 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	10 449	16,12	7 108	9,69
по балансовому счету № 47422 "Обязательства по прочим операциям"	10 842	16,72	24 338	33,18
Кредиторская задолженность	**64 825**	**100,00**	**73 353**	**100,00**

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с прочими дебиторами – 54,17% Доля этого вида дебиторской задолженности по сравнению с прошлым годом уменьшилась на 11 567 тыс. руб. (на 1 января 2014 года данная статья была 398 102 тыс. руб., доля в структуре дебиторской задолженности составляла – 51,71%).

Значительную долю кредиторской задолженности составляют расчеты по налогам и сборам – 52,40% (2013 год: 40,82%).

2.9 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2014	***2013***
Денежные средства на счетах в Банке России	86 400 069	11 069 544
Наличные денежные средства	8 745 106	5 674 206
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 019 663	5 892 603
том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	*4 334 526*	*698 217*
в кредитных организациях иных стран	*3 685 137*	*5 194 386*
Денежные средства и их эквиваленты	**103 164 838**	**22 636 353**

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимся ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2014	***2013***
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**259**	**10 905 361**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают в себя следующие позиции:

	2014	***2013***
Облигации банков-резидентов, всего	–	4 143 868
в том числе:		
рубли	–	*4 077 837*
доллары США	–	*66 031*
Муниципальные облигации	–	3 751 715
Корпоративные облигации	–	2 587 148
Облигации банков-нерезидентов	–	264 814
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	157 816
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	259	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**259**	**10 905 361**

По состоянию на 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2014 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США. Данные облигации в портфеле Банка имели сроки погашения с июля 2014 года по сентябрь 2023 года, купонный доход от 1,99% до 9,3%.

По состоянию на 1 января 2014 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имели сроки погашения с апреля 2014 года по октябрь 2018 года, купонный доход от 7,0% до 12,0%.

По состоянию на 1 января 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США, выпущенными крупными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Банка имели сроки погашения с апреля 2015 года по октябрь 2026 года, купонный доход от 6,4% до 8,9%.

По состоянию на 1 января 2014 года облигации банков-нерезидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенные зарубежным банком. Данные облигации в портфеле Банка имели сроки погашения с сентября 2020 года по октябрь 2020 года, купонный доход от 7,7% до 7,9%.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2014 года имели срок погашения – январь 2016 года, купонный доход 7,4%.

Производные финансовые инструменты

Ниже раскрывается информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы):

	2014	***2013***
ПФИ, от которых ожидается ***получение*** экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	259	–
ПФИ, от которых ожидается ***уменьшение*** экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	–	(96)
Производные финансовые инструменты	**259**	**(96)**

При определении справедливой стоимости финансовых активов Банк использует рыночную цену активов, сложившуюся на активном рынке. При отсутствии информации о рыночной цене активов, Банк определяет справедливую стоимость финансовых активов на основании информации о последней средневзвешенной цене, по данным организатора торгов, которая определяется в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней. В случаи приобретения ценных бумаг/производных финансовых инструментов на аукционе Банк признает в качестве справедливой стоимости (рыночной цены), сложившуюся при проведении аукциона рыночную котировку. В случае если эмитент, ценными бумагами которого владеет Банк, признан банкротом, то справедливая стоимость ценных бумаг данного эмитента определяется путем деления активов эмитента, указанных в ликвидационном балансе, за минусом суммы, предназначенной для расчетов с кредиторами, на количество находящихся в обращении его ценных бумаг.

При необходимости Банком используется метод расчета стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую ценную бумагу. Справедливая стоимость ценных бумаг данного эмитента определяется путем деления чистых активов баланса эмитента на количество ценных бумаг, находящихся в обращении.

3.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	2014	***2013***
Депозиты в Банке России	8 000 000	1 500 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	13 031 946	4 975 743
Корпоративные кредиты, всего	14 053 825	6 267 116
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	14 008 460	5 976 021
прочее	45 365	291 095
Кредиты государственным и муниципальным органам	8 190 000	2 730 000
в том числе, направленные на:		
финансирование дефицита бюджета	8 190 000	2 730 000
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	1 921 284	2 067 283
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	1 921 284	2 067 283
Аккредитивы	749 305	1 949 420
Учтенные векселя	233 315	516 940
Расчёты с платёжными системами	73 923	–
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	7 098 437	5 184 692
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	2 393 672	1 990 484
Автокредитование	16 618	27 966
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО	–	47 252
Итого	**55 762 325**	**27 256 896**
Резерв сформированный	(2 954 555)	(3 251 506)
Итого за вычетом резерва	**52 807 770**	**24 005 390**

Ниже представлена информация об объёме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	2014	*2013*
Банк России	8 000 000	1 500 000
Кредитные организации и биржи	13 265 262	5 928 550
Государственные и муниципальные органы власти	8 190 000	2 730 000
Юридические лица, всего	16 798 338	9 895 206
в том числе:		
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	*6 123 337*	*2 611 092*
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	*2 425 367*	*1 242 735*
строительство	*2 420 256*	*1 197 586*
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	*1 502 229*	*1 349 802*
транспорт и связь	*1 365 080*	*1 314 760*
обрабатывающие производства	*1 155 159*	*1 059 718*
финансовая деятельность	*787 618*	*309 593*
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	*604 252*	*528 065*
добыча полезных ископаемых	*172 802*	*28 225*
кредиты на завершение расчетов	*131 012*	*162 406*
финансовые услуги	*73 923*	*–*
прочие виды деятельности	*37 303*	*91 224*
Физические лица	9 508 727	7 203 140
Резервы на возможные потери	**(2 954 555)**	**(3 251 506)**
Чистая ссудная задолженность	**52 807 770**	**24 005 390**

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

2014

	Просрочен-ные ссуды	*Менее 30 дней 2014*	*31-90 дней 2014*	*91-180 дней 2014*	*181-365 дней 2014*	*Более 1 года*	*Итого 2014 год*
Ссуды	**2 248 836**	**23 078 466**	**5 264 306**	**4 308 917**	**12 623 123**	**8 238 677**	**55 762 325**
Резерв на возможные потери по ссудам							**(2 954 555)**
Ссуды за вычетом резерва							**52 807 770**

2013

	Просрочен-ные ссуды	*Менее 30 дней 2013*	*31-90 дней 2013*	*91-180 дней 2013*	*181-365 дней 2013*	*Более 1 года*	*Итого 2013 год*
Ссуды	**2 615 123**	**7 453 621**	**5 024 513**	**1 450 986**	**4 041 061**	**6 671 592**	**27 256 896**
Резерв на возможные потери по ссудам							**(3 251 506)**
Ссуды за вычетом резерва							**24 005 390**

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	2014	*2013*
Россия	54 968 804	26 777 633
в том числе:		
Москва	*28 558 756*	*10 289 272*
Тюменская область	*5 445 650*	*2 102 558*
Самарская область	*4 125 335*	*2 704 901*
Краснодарский край	*2 883 386*	*1 667 699*
Санкт-Петербург (включая Ленинградскую область)	*1 981 060*	*900 696*
Новосибирская область	*1 383 660*	*587 654*
Забайкальский край	*1 150 000*	*–*
Республика Якутия	*727 524*	*–*
Удмуртская республика	*553 542*	*–*
Республика Коми	*487 330*	*–*
Кемеровская область	*468 184*	*–*
Томская область	*468 203*	*–*
Московская область	*403 500*	*750 315*
Иркутская область	*351 394*	*828 240*
Республика Башкортостан	*169 847*	*–*
Архангельская область	*60 617*	*50 332*
Ростовская область	*38 809*	*56 142*
Омская область	*17 063*	*1 901 326*
Чувашская республика	*4 326*	*2 063*
прочие	*5 690 618*	*4 936 435*
ОЭСР	–	479 263
СНГ и др. страны, всего	793 521	–
Резервы на возможные потери	***(2 954 555)***	***(3 251 506)***
Чистая ссудная задолженность	**52 807 770**	**24 005 390**

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

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в таблице ниже:

	2014	*2013*
Долговые ценные бумаги	20 050 210	20 640 770
Долевые ценные бумаги	78 003	280 249
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	2 082 463	2 082 463
Итого	**22 210 676**	**23 003 482**
Резерв	(43 736)	(80 035)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	**22 166 940**	**22 923 447**

	2014	*2013*
Облигации банков-резидентов	7 013 538	1 786 109
Корпоративные облигации	5 889 547	9 315 193
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 972 053	5 675 587
Муниципальные облигации	2 505 471	2 282 433
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 079 475	2 079 575
Облигации банков-нерезидентов	979 723	368 681
Корпоративные еврооблигации	689 878	1 212 767
Корпоративные акции	37 255	203 102
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	**22 166 940**	**22 923 447**

По состоянию на 01 января 2015 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2015 года облигации имеют сроки погашения с февраля 2015 года по сентябрь 2032 года (2013 год: с апреля 2014 года по август 2022 года), купонный доход от 7,7% до 11,3% (2013 год: от 7,4% до 9,7%).

По состоянию на 01 января 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2015 года облигации имеют сроки погашения с июля 2015 года по сентябрь 2044 года (2013 год: с февраля 2014 года по ноябрь 2024 года), купонный доход от 7,6% до 10,7% (2013 год: от 7,1% до 10,0%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2015 года имеют сроки погашения с января 2016 года по август 2023 года (2013 год: с марта 2014 года по июнь 2015 года), купонный доход от 6,9% до 7,4% (2013 год: от 7% до 8,1%).

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2015 года имеют сроки погашения с августа 2015 года по июль 2021 года (2013 год: с декабря 2014 года по ноябрь 2018 года), купонный доход от 8,0% до 12,0% (2013 год: от 7,9% до 9,0%).

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены вложениями с номиналом в валюте Российской Федерации.

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка на 01 января 2015 года имеют сроки погашения с марта 2015 года по апрель 2018 года (2013 год: с марта 2014 года по апрель 2018 года), купонный доход от 3,74% до 9,9% (2013 год: от 3,7% до 8,9%).

По состоянию на 01 января 2015 года облигации банков-нерезидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2015 года облигации имеют сроки погашения с сентября 2020 года по апрель 2024 года (2013 год: январь 2019 года) и купонный доход от 7,7% до 9,9% (2013 год: 8,5%).

Доли в обществах с ограниченной ответственностью представлены вложениями в уставные капиталы российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации.

Корпоративные акции представлены акциями зарубежных и российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации и в долларах США.

Объемы вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	2014	***2013***
Вложения в облигации, акции и доли кредитных организаций	10 072 726	4 730 268
Вложения в облигации, акции и доли коммерческих организаций, всего	6 616 690	10 235 159
в том числе:		
нефтегазовая отрасль	*1 824 732*	*2 100 638*
финансовая деятельность	*1 334 424*	*1 098 442*
цветная металлургия	*924 658*	*10*
черная металлургия	*792 369*	*1 155 637*
транспорт	*543 608*	*1 040 118*
связь и телекоммуникация	*393 160*	*251 449*
торговля	*354 989*	*905 019*
горнодобывающая промышленность	*165 226*	*913 368*
услуги	*32 836*	*16 223*
обрабатывающая промышленность	*4 419*	*4 419*
другие отрасли	*246 269*	*306 358*
энергетика	*–*	*2 093 198*
химическая и нефтехимическая промышленность	*–*	*263 166*
машиностроение	*–*	*87 114*
Вложения в государственные облигации	2 972 053	5 675 587
Вложения в муниципальные облигации	2 505 471	2 282 433
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**22 166 940**	**22 923 447**

Ниже представлена информация по чистым вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон:

	2014				***2013***			
	Россия	***Страны ОЭСР***	***Страны СНГ и другие***	***Итого***	***Россия***	***Страны ОЭСР***	***Страны СНГ и другие***	***Итого***
Облигации банков-резидентов	7 013 538	–	–	**7 013 538**	1 786 109	–	–	**1 786 109**
Корпоративные облигации	5 889 547	–	–	**5 889 547**	9 315 193	–	–	**9 315 193**
Облигации федерального займа РФ	2 972 053	–	–	**2 972 053**	5 675 587	–	–	**5 675 587**
Муниципальные облигации	2 505 471	–	–	**2 505 471**	2 282 433	–	–	**2 282 433**
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 079 475	–	–	**2 079 475**	2 079 575	–	–	**2 079 575**
Облигации банков-нерезидентов	130 595	–	849 128	**979 723**	–	–	368 681	**368 681**
Корпоративные еврооблигации	–	689 878	–	**689 878**	–	1 212 767	–	**1 212 767**
Корпоративные акции	4 419	32 836	–	**37 255**	186 878	16 223	–	**203 102**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**20 595 098**	**722 714**	**849 128**	**22 166 940**	**21 325 776**	**1 228 990**	**368 681**	**22 923 447**

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

Объемы вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представлены в таблице ниже:

	2014		*2013*	
	Объёмы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	***Объём привлечённых средств***	***Объёмы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения***	***Объём привлечённых средств***
Облигации банков-резидентов	3 736 380	3 381 819	–	–
Корпоративные облигации	2 372 535	2 072 398	–	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 132 680	1 923 612	–	–
Муниципальные облигации	1 231 117	1 044 811	–	–
Облигации банков-нерезидентов	643 926	587 139	–	–
Корпоративные еврооблигации	626 742	507 875	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	**10 743 380**	**9 517 654**	–	–

Сделки, в рамках которых финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были переданы без прекращения признания, носят краткосрочный характер (сроком 15 дней), процентная ставка составляет:

- 17,22% по облигациям федерального займа РФ (ОФЗ) и корпоративным еврооблигациям,
- 17,21% – по облигациям банков-резидентов, корпоративным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям банков-нерезидентов.

Контрагентом по сделкам РЕПО является Банк России.

По состоянию на 1 января 2014 года у Банка отсутствовали вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Доля участия Банка в дочерних компаниях в течение 2013 и 2014 годов не изменялась и составляет:

	Доля участия, %	***Объем вложения, тыс. руб.***	***Страна***	***Дата учреждения***	***Отрасль***	***Дата приобретения***
ОАО "Дальневосточный банк"	99,36	2 039 311	Россия	ноябрь 1990 г.	Банковская	май 2008 г.
ООО "Охабанк"	65,88	40 154	Россия	декабрь 1990 г.	Банковская	август 2001 г.
ООО "ЕвроТрейд"	100,00	100	Россия	январь 2010 г.	Оптовая торговля	сентябрь 2010 г.
ООО "РН-Драгмет"	100,00	10	Россия	ноябрь 2010 г.	Обрабатывающее производство	ноябрь 2010 г.
		2 079 575				

В течение 2014 года изменилась доля участия Банка в прочих организациях.

Согласно решению Правления Банка от 23.06.2014 пакет акций ЗАО «Компания Вольфрам» был продан в количестве 89 890 штук, принадлежащих ОАО «ВБРР», по цене 163 018 тыс. руб.

В связи с ликвидацией эмитента – ЗАО «Компания Волгодорстрой», 30.06.2014 г. была списана стоимость акций в сумме 29 782 тыс. руб. с баланса ОАО «ВБРР» за счёт созданного резерва на возможные потери.

По итогам 2014 года доля участия Банка в прочих организациях составляет:

	Доля участия, %	***Объем вложения, тыс. руб.***
ЗАО "ОМОС-трейд"	19,86	37 677
ООО "Энерго-финанс"	19,00	171
ООО "Раевская птицефабрика"	10,00	2 716
ООО "Дорпромгранит"	10,00	1
ОАО "Орловская промышленная компания"	1,66	7 490

Доля участия Банка в прочих организациях в 2013 году составляла:

	Доля участия, %	***Объем вложения, тыс. руб.***
ЗАО "Компания Вольфрам"	19,99	189 076
ЗАО "Компания Волгодорстрой"	19,98	29 782
ЗАО "ОМОС-трейд"	19,86	37 677
ООО "Энерго-финанс"	19,00	171
ООО "Раевская птицефабрика"	10,00	2 716
ООО "Дорпромгранит"	10,00	1
ОАО "Орловская промышленная компания"	1,66	7 490

3.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в таблице ниже:

	2014	***2013***
Долговые ценные бумаги, всего	8 663 026	–
в том числе:		
долговые ценные бумаги 1 категории качества	*7 701 198*	–
долговые ценные бумаги 2 категории качества	*961 828*	–
Резерв	(9 618)	–
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**8 653 408**	**–**

	2014	*2013*
Муниципальные облигации	2 664 059	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 634 461	–
Корпоративные облигации	2 101 564	–
Корпоративные еврооблигации	1 018 639	–
Облигации банков-резидентов	234 685	–
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**8 653 408**	**–**

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2015 года имеют сроки погашения с ноября 2016 года по ноябрь 2019 года, купонный доход от 7,5% до 12,9%.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2015 года имеют срок погашения июнь 2015 года, купонный доход 7%.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2015 года облигации имеют сроки погашения с марта 2015 года по февраль 2016 года, купонный доход от 8,5% до 10,5%.

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка на 1 января 2015 года имеют срок погашения ноябрь 2015 года, купонный доход 8,8%.

По состоянию на 1 января 2015 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2015 года облигации имеют срок погашения апрель 2015 года, купонный доход 10,3%.

Объемы вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	2014	*2013*
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	2 748 979	–
в том числе:		
горнодобывающая промышленность	*1 023 784*	–
транспорт	*601 699*	–
энергетика	*480 874*	–
химическая и нефтехимическая промышленность	*256 057*	–
нефтегазовая отрасль	*205 951*	–
машиностроение	*94 454*	–
торговля	*86 160*	–
Вложения в муниципальные облигации	2 664 059	–
Вложения в государственные облигации	2 634 461	–
Вложения в облигации кредитных организаций	605 909	–
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**8 653 408**	**–**

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

	2014		*2013*	
	Объёмы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	***Объём привлечённых средств***	***Объёмы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения***	***Объём привлечённых средств***
Муниципальные облигации	1 034 468	896 656	–	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	760 367	745 175	–	–
Корпоративные облигации	678 106	604 184	–	–
Корпоративные еврооблигации	647 414	534 263	–	–
Облигации банков-резидентов	228 596	202 068	–	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	**3 348 951**	**2 982 346**	**–**	**–**

Сделки, в рамках которых финансовые активы, удерживаемые до погашения, были переданы без прекращения признания, носят краткосрочный характер (сроком 15 дней), процентная ставка составляет:

- 17,22% по облигациям федерального займа РФ (ОФЗ) и корпоративным еврооблигациям,
- 17,21% – по облигациям банков-резидентов, корпоративным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям банков-нерезидентов.

Контрагентом по сделкам РЕПО является Банк России.

По состоянию на 1 января 2014 года у Банка отсутствовали чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания.

Задержки платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в 2014 году отсутствовали.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в основном классифицированы в первую категорию качества.

3.7 О совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов

Финансовые активы были переклассифицированы в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и в категорию финансовые активы, удерживаемые до погашения, вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшего в третьем квартале 2014 года.

01.01.2015

	Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток были переклассифицированы в категорию имеющиеся в наличии для продаж
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 года[1]	12 542 631

	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи были переклассифицированы в категорию удерживаемые до погашения
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 года	8 180 038

На балансе Банка по состоянию на 1 января 2014 отсутствовали финансовые инструменты, отнесенные к категории «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую.

3.8 О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

2014

	Стоимость вложения	***Сформированный резерв на возможные потери***	***Справедливая стоимость***
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учёте путём создания резервов на возможные потери	1 006 995	(50 367)	**956 628**
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	43 152	(2 987)	**40 165**

2013

	Стоимость вложения	***Сформированный резерв на возможные потери***	***Справедливая стоимость***
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учёте путём создания резервов на возможные потери	264 026	(77 148)	**186 878**
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	43 152	(2 887)	**40 265**

[1] Дата переклассификации ценных бумаг.

3.9 Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

	2014	*2013*
Требования по текущему налогу на прибыль	28 855	47 327
Отложенный налоговый актив	–	–
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 662	12 020
Отложенное налоговое обязательство	–	–

Согласно Учетной политике, для целей бухгалтерского учета отчетности по РПБУ, Банк рассчитывает отложенный/ое налоговый/ое актив/обязательство в разрезе четырех аналитических групп:

1) часть переоценки основных средств, отражаемая непосредственно в капитале (часть переоценки, относимая на текущий финансовый результат, включается в группу «прочие объекты» (см. ниже п. 4));
2) переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаемая непосредственно в капитале (прочие изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (например, обесценение), относимые на текущий финансовый результат, включаются в группу «прочие объекты»);
3) налоговый убыток;
4) прочие объекты.

Если в результате расчета по каким-либо из указанных выше групп возникает отложенный налоговый актив, а по другим отложенное налоговое обязательство, то производится взаимозачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив, если и в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Если на основании профессионального суждения принимается решение не признавать в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив превышение отложенного налогового актива по указанным выше группам над отложенным налоговым обязательством, то применяется следующий порядок признания отложенного налогового актива в той части, которая подлежит взаимозачету с отложенным налоговым обязательством:

- в первую очередь, признанию и отражению в бухгалтерском учете подлежит отложенный налоговый актив, относимый непосредственно на капитал, в пределах отложенного налогового обязательства, относимого так же непосредственно на капитал. На оставшуюся разницу признается и отражается в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив, относимый на текущий финансовый результат.

По итогам 2014 года и по состоянию на 01.01.2015 г. Банк признал:

- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно на капитал, в размере 142 854 тыс. руб.
- отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в размере 105 959 тыс. руб.
- отложенный налоговый актив в отношении прочих объектов в размере 36 895 тыс. руб.

Указанные выше отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачтены.

Отложенный налоговый актив в отношении налогового убытка, а также отложенный налоговый актив в отношении прочих объектов, за исключением зачтенного с отложенным налоговым обязательством, решено не признавать в бухгалтерском учете и отчетности по причине отсутствия достаточной налогооблагаемой прибыли в ближайшем будущем, что подтверждено профессиональным суждением и данными бизнес-планирования.

3.10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	2014	*2013*
Основные средства	1 279 259	1 177 275
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	6 514	15 985
Нематериальные активы	1 763	2 142
Капитальные вложения	68 237	63 155
Внеоборотные активы	337 495	305 882
Материальные запасы	55 236	29 103
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	**1 748 504**	**1 593 542**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

2014

	Недвижимость	**Оборудование**	**Транспорт**	**Мебель и пр.**	**Всего**
Первоначальная стоимость					
на 01.01.2014	1 124 960	573 792	63 607	192 350	**1 954 709**
ввод в эксплуатацию за период	140 578	136 077	10 478	13 923	**301 056**
выбытия за период	–	(26 090)	(9 475)	(10 075)	**(45 640)**
переоценка на 01.01.2015	(4 252)	–	–	–	**(4 252)**
На 01.01.2015	**1 261 286**	**683 779**	**64 610**	**196 198**	**2 205 873**
Накопленная амортизация					
на 01.01.2014	(211 346)	(403 418)	(36 929)	(125 741)	**(777 434)**
амортизация за период	(45 129)	(103 099)	(13 129)	(21 692)	**(183 049)**
выбытия за период	–	18 477	5 828	8 501	**32 806**
переоценка на 01.01.2015	1 063	–	–	–	**1 063**
На 01.01.2015	**(255 412)**	**(488 040)**	**(44 230)**	**(138 932)**	**(926 614)**
Остаточная стоимость					
На 01.01.2014	**913 614**	**170 374**	**26 678**	**66 609**	**1 177 275**
На 01.01.2015	**1 005 874**	**195 739**	**20 380**	**57 266**	**1 279 259**

2013

	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
Первоначальная стоимость					
на 01.01.2013	1 132 451	496 226	63 395	166 200	**1 858 272**
ввод в эксплуатацию за период	2 589	93 483	7 215	31 167	**134 454**
выбытия за период	–	(15 917)	(7 003)	(5 017)	**(27 937)**
переоценка на 01.01.2014	(10 080)	–	–	–	**(10 080)**
На 01.01.2014	**1 124 960**	**573 792**	**63 607**	**192 350**	**1 954 709**
Накопленная амортизация					
на 01.01.2013	(187 141)	(339 379)	(31 512)	(114 330)	**(672 362)**
амортизация за период	(23 910)	(79 844)	(11 818)	(16 369)	**(131 941)**
выбытия за период	–	15 802	6 401	4 958	**27 161**
переоценка на 01.01.2014	(295)	3	–	–	**(292)**
На 01.01.2014	**(211 346)**	**(403 418)**	**(36 929)**	**(125 741)**	**(777 434)**
Остаточная стоимость					
На 01.01.2013	**945 310**	**156 847**	**31 883**	**51 870**	**1 185 910**
На 01.01.2014	**913 614**	**170 374**	**26 678**	**66 609**	**1 177 275**

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, представлена в таблице ниже:

2014

	Земля, переданная в аренду	*Здания, переданные в аренду*	*Всего*
Справедливая стоимость			
на начало периода	4 235	11 750	**15 985**
Приобретения за период	–	–	**–**
Выбытия за период	–	–	**–**
Переоценка	(2 565)	(1 493)	**(4 058)**
Обесценение	–	(5 413)	**(5 413)**
Прочие изменения за период	–	–	**–**
на конец периода	**1 670**	**4 844**	**6 514**

2013

	Земля, переданная в аренду	*Здания, переданные в аренду*	*Всего*
Справедливая стоимость			
на начало периода	3 784	11 210	**14 994**
Приобретения за период	–	–	**–**
Выбытия за период	–	–	**–**
Переоценка	451	402	**853**
Обесценение	–	138	**138**
Прочие изменения за период	–	–	**–**
на конец периода	**4 235**	**11 750**	**15 985**

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

2014

	Товарный знак	*Интернет сайт*	*Програм-мное обеспечение*	*Всего*
Первоначальная стоимость				
на начало периода	42	813	3 263	**4 118**
ввод в эксплуатацию за период	–	–	–	**–**
выбытия за период	–	–	–	**–**
прочие изменения за период	–	–	–	**–**
На конец периода	**42**	**813**	**3 263**	**4 118**
Накопленная амортизация				
на начало периода	**(42)**	**(365)**	**(1 569)**	**(1 976)**
амортизация за период	–	(81)	(298)	**(379)**
выбытия за период	–	–	–	**–**
прочие изменения за период	–	–	–	**–**
На конец периода	**(42)**	**(446)**	**(1 867)**	**(2 355)**
Остаточная стоимость				
На начало периода	**–**	**448**	**1 694**	**2 142**
На конец периода	**–**	**367**	**1 396**	**1 763**

2013

	Товарный знак	*Интернет сайт*	*Программное обеспечение*	*Всего*
Первоначальная стоимость				
на начало периода	42	813	3 263	**4 118**
ввод в эксплуатацию за период	–	–	–	**–**
выбытия за период	–	–	–	**–**
прочие изменения за период	–	–	–	**–**
На конец периода	**42**	**813**	**3 263**	**4 118**
Накопленная амортизация				
на начало периода	**(37)**	**(284)**	**(1 271)**	**(1 592)**
амортизация за период	(5)	(81)	(298)	**(384)**
выбытия за период	–	–	–	**–**
прочие изменения за период	–	–	–	**–**
На конец периода	**(42)**	**(365)**	**(1 569)**	**(1 976)**
Остаточная стоимость				
На начало периода	**5**	**529**	**1 992**	**2 526**
На конец периода	**–**	**448**	**1 694**	**2 142**

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года оценка осуществлялась ООО «ЭКСО» ТПП РФ», а именно:

Сафонов Юрий Вячеславович – оценщик I категории.
Является членом саморегулируемой организации оценщиков НП «Кадастр-оценка». Регистрационный № 00436 от 01.06.2011.

Ряскова Ольга Александровна – оценщик.
Является членом саморегулируемой организации оценщиков НП «Кадастр-оценка».
Регистрационный № 00656 от 23.05.2014.

При определении справедливой стоимости было принято допущение, что справедливая стоимость тождественна рыночной.

Соответственно, с учетом специфики каждого из сегментов рынка, справедливая стоимость была получена:

- по отдельностоящим зданиям – с использованием трех подходов к оценке: сравнительного, доходного и затратного;
- по встроенным помещениям – с использованием сравнительного и доходного подходов;
- по гаражам – с использованием только сравнительного подхода;
- по квартире – с использованием только сравнительного подхода;
- по земельным участкам – с использованием сравнительного и доходного подходов.

Последняя переоценка основных средств по состоянию на 01 января 2015 года отражена в балансе 05.01.2015 (2013 год: отражена в балансе – 04.01.2014).

3.11 Прочие активы

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

	2014			*2013*		
	в ин. вал.	**в рублях**	**итого**	**в ин. вал.**	**в рублях**	**итого**
Финансового характера, всего	**9 857**	**1 413 075**	**1 422 932**	**34 312**	**1 083 831**	**1 118 143**
в том числе:						
Требования по процентам, дисконт	5 452	324 702	**330 154**	8 979	241 814	**250 793**
Требования по кредитным договорам	3 059	268 223	**271 282**	3 001	274 682	**277 683**
Прочие комиссии	1	20 677	**20 678**	14 103	17 666	**31 769**
Требования по переводам	1 320	–	**1 320**	869	–	**869**
Прочее	25	152 619	**152 644**	–	164 669	**164 669**
Недостачи в банкомате	–	13 498	**13 498**	–	15 224	**15 224**
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры	–	633 356	**633 356**	7 360	369 776	**377 136**
Нефинансового характера, всего	**866**	**336 376**	**337 242**	**3 976**	**284 388**	**288 364**
в том числе:						
Дебиторская задолженность	866	66 256	**67 122**	2 306	73 320	**75 626**
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	–	28 593	**28 593**	–	21 814	**21 814**
Требования по возмещению ущерба	–	19 068	**19 068**	–	19 285	**19 285**
Прочее	–	222 459	**222 459**	1 670	169 969	**171 639**
Итого до вычета резерва под обесценение	**10 723**	**1 749 451**	**1 760 174**	**38 288**	**1 368 219**	**1 406 507**
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	**(629 854)**	X	X	**(730 725)**
Итого после вычета резерва под обесценение	**10 723**	**1 749 451**	**1 130 320**	**38 288**	**1 368 219**	**675 782**

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	2014	*2013*
До года	1 645 114	1 297 586
Более 1 года	114 980	108 921
Прочие активы	**1 760 094**	**1 453 834**

3.12 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

Средства, полученные от Банка России, представлены в таблице ниже:

	2014	*2013*
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	**12 500 000**	**–**

Средства, полученные от Банка России, представляют собой средства, полученные Банком по операциям РЕПО. Дополнительная информация об операциях РЕПО с Банком России представлена в примечаниях 3.4 и 3.6.

3.13 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	2014	*2013*
Корреспондентские счета	360 503	477 484
Расчёты по клирингу	25 025	1 008
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	–	1 019 565
Средства кредитных организаций	**385 528**	**1 498 057**

3.14 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2014	*2013*
Государственные и муниципальные предприятия	27 686	1 119
в том числе:		
Текущие /расчетные счета	27 686	1 119
Срочные депозиты	–	–
Юридические лица	147 316 679	46 899 917
в том числе:		
Текущие /расчетные счета	131 180 671	43 025 593
Срочные депозиты	16 136 008	3 874 324
Физические лица	23 542 150	27 718 462
в том числе:		
Текущие /расчетные счета	8 526 734	7 465 738
Срочные депозиты	15 015 416	20 252 724
Счета физических лиц в драгоценных металлах	54 059	56 706
Средства клиентов	**170 940 574**	**74 676 204**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	2014	*2013*
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	**27 686**	**1 119**
в том числе:		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение	19 399	573
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 229	359
строительство	3 162	21
обрабатывающие производства	1 766	123
предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг	130	1
прочие	–	42
Средства юридических лиц, всего	**147 316 679**	**46 899 917**
в том числе:		
добыча полезных ископаемых	90 997 626	27 965 356
финансовая деятельность	14 915 026	677 359
строительство	13 388 843	4 004 508
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий	6 535 591	4 864 806
средства юридических лиц-нерезидентов	5 055 914	354 719
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение	4 872 960	2 534 296
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 044 826	3 140 827
обрабатывающие производства	3 471 320	1 559 444
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1 829 133	319 579
транспорт и связь	987 195	1 130 965
здравоохранение и предоставление социальных услуг	400 989	64 476
образование	79 738	93 177
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	34 558	46 291
гостиницы и рестораны	27 826	34 737
государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	10 454	13 279
рыболовство и рыбоводство, предоставление услуг в этой области	2 377	23
прочие	662 303	96 075
Средства физических лиц, всего	**23 542 150**	**27 718 462**
Счета физических лиц в драгоценных металлах	54 059	56 706
Средства клиентов	**170 940 574**	**74 676 204**

3.15 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2014	*2013*
Депозитные сертификаты	–	–
Векселя	7 973	604 011
в том числе:		
векселя к исполнению	–	*262*
Выпущенные долговые обязательства	**7 973**	**604 011**

По состоянию на 01 января 2015 года все выпущенные векселя Банка являются процентными. Размещены векселя в период с июня 2012 года по ноябрь 2014 года. Срок погашения данных процентных векселей наступает с февраля 2015 года по февраль 2017 года, процентная ставка по векселям составляет от 0,1% до 4,3%.

По состоянию на 01 января 2014 года все выпущенные векселя Банка являются процентными. Размещены векселя в период с января 2012 года по август 2013 года. Срок погашения данных процентных векселей наступает с января 2014 года по июль 2016 года, процентная ставка по векселям составляет от 1,0% до 6,5%.

По состоянию на 01 января 2014 года у Банка имелось обязательство по векселю сроком погашения «по предъявлении, но не ранее», который на отчетную дату не был предъявлен к исполнению в сумме 244 990 руб. и проценты по нему в сумме 16 774,31 руб.

Обязательство по данному векселю Банк исполнил в период до 15 января 2014 года.

3.16 Прочие обязательства

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	2014			*2013*		
	в ин. вал.	**в рублях**	**Итого**	**в ин. вал.**	**в рублях**	**Итого**
Финансового характера, всего	**12 503**	**149 876**	**162 379**	**38 659**	**227 992**	**266 651**
в том числе:						
Обязательства по процентам и купонам	11 345	144 472	**155 817**	24 060	222 668	**246 728**
Комиссии	1 006	4 112	**5 118**	14 599	3 948	**18 547**
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	–	1 292	**1 292**	–	1 375	**1 375**
Расчеты по покупке-продаже иностранной валюты	152	–	**152**	–	–	**–**
Расчеты по переводам	–	–	**–**	–	1	**1**
Нефинансового характера, всего	**–**	**207 709**	**207 709**	**2 552**	**87 033**	**89 585**
в том числе:						
Резервы предстоящих расходов	–	159 167	**159 167**	–	16 750	**16 750**
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	–	22 916	**22 916**	2 252	18 256	**20 508**
Кредиторская задолженность	–	13 678	**13 678**	300	14 729	**15 029**
Прочее	–	11 948	**11 948**	–	37 298	**37 298**
Итого	**12 503**	**357 585**	**370 088**	**41 211**	**315 025**	**356 236**

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	2014	***2013***
До года	341 685	296 551
Более 1 года	28 403	59 685
Прочие обязательства	**370 088**	**368 256**

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	*Средства, размещённые на корреспондентских счетах*	*Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*	*Ценные бумаги, удерживаемые до погашения*	*Прочие активы и условные обязательства кредитного характера*	*Итого*
на 01.01.2013	**3 838 633**	**944**	**59 784**	**–**	**561 700**	**4 461 061**
Создание	3 216 501	80 072	20 251	–	669 813	**3 986 637**
Восстановление	2 873 719	79 872	–	–	500 159	**3 453 750**
Списание	*636 983*	–	–	–	*144 046*	***781 029***
на 01.01.2014	**3 544 432**	**1 144**	**80 035**	**–**	**587 308**	**4 212 919**
Создание	1 800 169	301 423	100	9 392	347 715	**2 458 799**
Восстановление	1 758 763	298 537	6 617	–	309 212	**2 373 129**
Списание	*405 542*	–	*29 782*	–	*39 890*	***475 214***
на 01.01.2015	**3 180 296**	**4 030**	**43 736**	**9 392**	**585 921**	**3 823 380**

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	2014	***2013***
Сумма курсовых разниц	**3 549 494**	**(106 139)**

Увеличение суммы курсовых разниц связано с существенным увеличением доходов, полученных в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты.

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	2014	***2013***
Налог на имущество	23 102	25 007
Транспортный налог	472	504
Сбор за загрязнение окружающей среды	81	86
НДС, уплаченный за товары и услуги	135 377	126 694
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую прибыль товарам и услугам	2 691	7 261
НДС по безвозмездно переданному имуществу	2 519	1 387
Земельный налог	1 123	1 051
Уплаченная госпошлина	30	39
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	824	399
Сверхнормативный сбор за загрязнение окружающей среды	203	155
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	335	363
Налог на прибыль 20%	–	–
Налог на прибыль по дивидендам (9%)	13	9
Налог на доходы по государственным ценным бумагам (15%)	137 433	109 879
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(36 896)	–
Начисленные (уплаченные) налоги	**267 307**	**272 834**

В связи с тем, что за налоговый период 2014 года Банком был получен убыток по ставке 20%, налог на прибыль по ставке 20% и в бухгалтерском, и в налоговом учете равен нулю. Корректировки не производятся.

В течение 2013 и 2014 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	2014	*2013*
Заработная плата и премии	1 981 455	1 597 822
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	361 706	319 985
Прочие расходы на содержание персонала	14 949	36 492
Расходы на персонал	**2 358 110**	**1 954 299**

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	2014	*2013*
Заработная плата	1 973 129	1 589 643
Выплата по договорам ГПХ	4 769	5 365
Компенсационные выплаты согласно законодательству	3 557	2 814
Заработная плата и премии	**1 981 455**	**1 597 822**

Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат:

	2014	*% от общей суммы выплат*	*2013*	*% от общей суммы выплат*
Должностные оклады	1 264 812	69,38	1 150 347	69,41
Стимулирующие выплаты, всего	450 449	24,71	384 546	23,20
в том числе:				
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	251 304	13,78	198 896	12,00
Годовое вознаграждение (руководству банка и работникам центров сопровождения)	156 705	8,60	132 351	7,99
Квартальные премии работникам ФРОНТ и МИДЛ офисов	41 170	2,26	42 344	2,56
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным и праздничным датам)	1 270	0,07	10 955	0,66
Компенсационные выплаты, всего	107 791	5,91	122 398	7,39
в том числе:				
Работникам, выполняющим работы в условиях, отклоняющихся от нормальных	104 000	5,70	118 742	7,16
Работникам, выполняющим работы, связанные с обслуживанием клиентов	3 791	0,21	3 656	0,23
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	**1 823 052**	**100,00**	**1 657 291**	**100,00**

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Управление капиталом

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

В 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга, что регулируется отдельными нормативными актами Банка.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учётом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учётом риска, и при необходимости, проводит реструктуризацию операций в целях приведения на требуемом уровне.

Банк на регулярной основе осуществлял комплексное стресс-тестирование и сценарный анализ достаточности капитала, как основу для поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур обеспечения достаточности капитала.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчёта величины и достаточности капитала. В 2014 году Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

5.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	2014		***2013***	
	Количество акций	***Номинальная стоимость***	***Количество акций***	***Номинальная стоимость***
Обыкновенные акции	117 423	1 174 230	117 423	1 174 230
Уставный капитал	**117 423**	**1 174 230**	**117 423**	**1 174 230**

Количество объявленных акций:

- 182 577 обыкновенных именных акций;
- 26 875 привилегированных именных акций.

Количество размещенных и оплаченных акций – 117 423 обыкновенные именные акции.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Количество размещённых и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций – 40 923 обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 10 тыс. руб. каждая.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Общие права владельцев акций всех категорий:

- Отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- Преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории;
- Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории;
- Получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законом и Уставом, в зависимости от категории принадлежащих им акций;
- Иметь доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном законом и Уставом, и получать их копии за плату;
- Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

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

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка с неопределенным размером дивиденда имеют право на получение дивидендов наравне с акционерами – владельцами обыкновенных акций.

Акционеры – владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют право получить ликвидационную стоимость, размер которой определяется в порядке, установленном настоящим Уставом. Ликвидационная стоимость, выплачиваемая по привилегированным акциям с неопределенным размером дивиденда, составляет номинальную стоимость акции – 10 000,00 (Десять тысяч) рублей.

Акции, голосующие по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров (т.е. полностью оплаченная обыкновенная акция, учитываемая на лицевом счете зарегистрированного лица в Реестре акционеров Банка, кроме акций, находящихся в распоряжении Банка), предоставляют их владельцу право:

- Принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;
- Выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- Вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- Требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- Доступа к документам бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- Требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законом.

Привилегированная акция дает право голоса при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка.

Привилегированная акция дает право голоса при решении вопроса о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций.

Привилегированная акция дает право требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами.

ОАО «ВБРР» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка акций Банка нет.

Эмиссионный доход

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

	2014	*2013*
Эмиссионный доход	**1 646 252**	**1 646 252**

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	2014	*2013*
Резервный фонд	**1 605 356**	**1 605 356**

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 01 января 2015 года Банк заключил 12 договоров субординированного займа на общую сумму 2 328 719 тыс. руб., сроком погашения с февраля по декабрь 2024 года.

По состоянию на 01 января 2014 года Банк заключил 12 договоров субординированного займа на общую сумму 2 328 719 тыс. руб., сроком погашения с июня 2018 года до декабря 2023 года.

В отчётном периоде были заключены дополнительные соглашения к договорам субординированного займа в целях приведения их в соответствие с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П и получено письмо Банка России (от 03.06.2014 № 18-5-03/67697) «О дополнительных соглашениях ОАО «ВБРР», содержащее извещение о том, что условия предоставленных дополнительных соглашений соответствуют требованиям пп. 3.1.8.1 и 3.1.8.2 п. 3.1.8 Положения № 395-П.

В связи с этим, на основании пп. 3.1.8.5 п. 3.1.8 Положения № 395-П субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам по состоянию на 01.01.2015:

Кредитор	*Дата получения*	*Дата погашения*	*Сумма субординированного займа*
ОАО «НК «Роснефть»	22.11.2001	30.09.2024	76 000
ОАО «НК «Роснефть»	01.12.2005	28.12.2024	47 500
ОАО «НК «Роснефть»	26.06.2006	28.06.2024	101 829
ОАО «НК «Роснефть»	26.07.2006	27.07.2024	101 000
ОАО «НК «Роснефть»	27.09.2006	30.09.2024	136 883
ОАО «НК «Роснефть»	26.02.2007	28.02.2024	197 507
ОАО «НК «Роснефть»	27.06.2007	28.06.2024	115 000
ОАО «НК «Роснефть»	24.09.2007	29.09.2024	140 000
ОАО «НК «Роснефть»	11.06.2008	12.06.2024	100 000
ОАО «НК «Роснефть»	30.12.2008	31.12.2024	103 000
ОАО «НК «Роснефть»	08.10.2008	07.10.2024	150 000
ОАО «НК «Роснефть»	29.06.2012	29.07.2024	1 060 000

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (в целях обеспечения сопоставимости данных, значение капитала по состоянию на 01.01.2014 пересчитано в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» с учетом изменений, вступивших в силу с 01.01.2014):

	01.01.2015	*01.01.2014*
Основной капитал	3 677 258	3 484 989
в том числе:		
Базовый капитал	*3 677 258*	*3 484 989*
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	3 229 893	2 251 433
Собственные средства (капитал)	**6 907 151**	**5 736 422**

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, отражены в таблице (в целях обеспечения сопоставимости данных, значение нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2014 пересчитано по методике Банка России, применённой при расчете показателей на 01.01.2015):

(в процентах)

	01.01.2015	*01.01.2014*
Норматив Н1.1	7,2	8,2
Норматив Н1.2	7,2	8,2
Норматив Н1.0	13,3	13,2

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 5,0% для норматива Н1.1, в размере 5,5% для норматива Н1.2, в размере 10,0% для норматива Н1.0.

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

В 2014 году не было изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом. Структура капитала и объём активов, взвешенных с учётом риска, сформированных по итогам года резервов обеспечивают Банку безусловное выполнение новых требований к достаточности основного капитала, вводимых с 01 января 2015 года. В соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» Банком была произведена реклассификация ценных бумаг. Более подробная информация представлена в примечании 3.7.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2014 году не было.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

ОАО «ВБРР» как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, и имеет открытые линии со стороны Банка России.

ОАО «ВБРР» как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2014 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2014 году, не было.

6.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В качестве «Денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей» показано движение денежных средств, связанное с инфраструктурными расходами и капвложениями, направленными на расширение бизнеса и улучшение технологической базы банка.

В качестве «Денежных потоков, необходимых для поддержания операционных возможностей» показано движение денежных средств, связанное с текущими расходами на поддержание инфраструктуры (АХР) и расходами на содержание персонала.

Информация о денежных потоках по данным управленческого учета за 2013 и 2014 годы представлена в таблице ниже:

(в миллионах российских рублей)

	2014	***2013***
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	228,4	217,3
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	6 963,9	5 965,7

6.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Конфигурация корреспондентской сети Банка, в том числе по географическим зонам Российской Федерации и за рубежом определяется необходимостью проведения безналичных операций во всех регионах присутствия Банка через региональные Расчётные центры, представленные филиалами Банка, а также для проведения собственных операций во всех основных валютах, в которых Банк проводит или планирует осуществлять операции, а также ориентируясь на потребности клиентов Банка в проведении безналичных платежей.

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

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура Системы управления рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный Совет, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения риск-экспертизы независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Контролирующие подразделения на постоянной основе осуществляют последующий контроль принимаемых рисков, контроль проведения операций и соблюдения решений по управлению рисками, а также оценку и контроль адекватности системы управления рисками

Комитеты

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по проблемным активам, Бюджетный комитет, Технологический комитет, Закупочная комиссия, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

К компетенции *Комитета по управлению активами и пассивами* относится утверждение методик управления риском ликвидности и рыночными рисками, утверждение лимитов, ограничивающих рыночные риски и риск ликвидности, принятие решений о совершении операций по привлечению средств, общие вопросы управления активами и пассивами, включая определение задач по управлению рыночными рисками и риском ликвидности, оценку тенденций валютно-денежного рынка, определение порядка распределения пассивов по направлениям деятельности Банка и финансирования отдельных операций.

Целью работы *Комитета по проблемным активам* является организация работы Банка с проблемными кредитными активами, непрофильными активами, а также инвестиционными проектами.

Целью работы *Бюджетного комитета* является реализация общих принципов и стандартов управления не операционными расходами Банка в рамках планово-бюджетных процедур.

Целью деятельности *Технологического комитета* является содействие процессам развития информационных технологий (ИТ) в Банке, содействие развитию инфраструктуры ИТ, создание условий для внедрения передовых информационных систем, бизнес-процессов и современных технологических решений.

Целью работы *Закупочной комиссии* является обеспечение максимальной экономической эффективности закупок Банком товаров, работ, услуг, а также распоряжение имуществом Банка с максимальной экономической эффективностью (за исключением имущества, являющегося предметом банковских операций: ценных бумаг, драгоценных металлов/камней/монет, валюты, и т.д.).

Департамент рисков

Департамент рисков является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности Департамента рисков является поддержание и развитие эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Департамент рисков осуществляет организацию систем управления корпоративными и розничными кредитными рисками, рыночными, операционными рисками, риском потери деловой репутации, рисками банков-контрагентов и банков-эмитентов, страновыми и региональными рисками, а также общим совокупным (агрегированным) риском включающих независимую идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и контроль указанных рисков.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, поддержание необходимого уровня ликвидности и эффективное управление капиталом Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

Юридический департамент

Целью Юридического департамента Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Департамент экономической безопасности

Основной целью Департамента экономической безопасности Банка является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего контроля

Основной целью Службы внутреннего контроля является выявление, мониторинг и оперативный контроль регуляторного риска, разработка рекомендаций по управлению регуляторного риска, а также содействие органам управления Банка в обеспечение эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего аудита

Основной целью Службы является осуществление внутреннего аудита и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Для достижения указанных целей Служба выполняет ряд задач, в том числе:

- контроль за соответствием системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления.

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Стандарт управления рисками ОАО «ВБРР», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

В отчетном 2014 году Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком и соответствия требованиям органов государственного регулирования.

Стратегия управления рисками Банка учтена в рамках бизнес-плана, утверждаемого Наблюдательным Советом на 2014 год с целью ее соответствия:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- внутренней ситуации в Банке: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями.

Следует отметить, что 2014 год характеризовался значительным неблагоприятным изменением внешних факторов вследствие происходящих кризисных явлений политического и экономического характера. В этих условиях происходило последовательное ухудшение рыночной конъюнктуры, в том числе обусловленное рейтинговыми и санкционными действиями, динамикой нефтяных цен, а также падением российских фондовых и валютных рынков.

Сочетание воздействия различных стрессовых факторов оказывало существенное влияние на Банк и требовало принятия адекватных и своевременных мер реагирования.

В сложившихся условиях Банк в полной мере учитывал влияние кризиса на свою текущую деятельность:

- осуществлял сценарный анализ дальнейшего развития факторов риска, с проведением регулярных процедур стресс-тестирования;
- проводил регулярный анализ влияния неблагоприятных тенденций рыночной конъюнктуры и существенного ухудшения операционной среды на деятельность Банка;
- обеспечивал функционирование системы управления рисками и капиталом, поддерживающей финансовую устойчивость Банка, на основе консервативного подхода к управлению рисками.

7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех этапах процесса управления рисками:

- идентификации, анализ и оценка рисков;
- принятия рисков;
- мониторинга и контроля рисков.

При этом на каждом этапе осуществляются комплекс мероприятий, действий и операций по непосредственному управлению рисками, в том числе по установлению лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- поддержание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, мониторинг факторов риска и выявление их изменений на ранних стадиях, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций и достаточности капитала.

Основные изменения, произошедшие в процедурах управления рисками и методах их оценки в течение отчетного года.

В отчетном 2014 году Банк утвердил положение о комплексном стресс-тестировании, разработанное в целях обеспечения анализа чрезвычайной (стрессовой) составляющей рисков. Таким образом, обеспечена формализация принципов проведения комплексного стресс-тестирования и интеграция результатов анализа в ключевые управленческие процессы Банка.

Важное место в системе управления рисками в течение отчетного года заняла разработанная и введенная в эксплуатацию процедура мониторинга рыночной конъюнктуры, сочетающая в себе инструменты анализа конъюнктуры финансовых рынков и процедуру принятия необходимых мер в результате неблагоприятного изменения рынков и ключевых рыночных показателей.

Продолжена работа по развитию подходов к управлению рыночными рисками:

- введена система позиционных лимитов и критериев рыночного риска, усовершенствующая процедуру осуществления операций с долговыми ценными бумагами;
- введена процедура подготовки регулярной отчетности о рисках портфеля ценных бумаг.

В отчетном году получили развитие подходы к управлению кредитными рисками. Банком утвержден порядок установления лимитов кредитного риска по операциям с ценными бумагами корпоративных эмитентов, субъектов РФ и муниципальных образований.

Существенным усилением системы управления кредитными рисками стали следующие положения данного порядка:

- процедура мониторинга кредитного качества эмитентов, сочетающая в себе непрерывные и периодические операции экспертных подразделений;
- порядок экстренного приостановления действия лимитов кредитного риска по операциям с долговыми ценными бумагами публичных эмитентов.

7.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; ограничивается круг допустимых операций (финансовых инструментов); для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Более подробная информация о принятом обеспечении представлена в примечании 7.11.

7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка, в том числе, Департаментом управления рисками, Казначейством, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Ежедневный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска (VaR) по портфелям торговых ценных бумаг и валютной позиции Банка, использование портфельных отраслевых лимитов и результаты их мониторинга, краткую справку о состоянии рыночных индикаторов и портфелей ценных бумаг и валют Банка.

Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом и по портфелям ипотечных и потребительских кредитов по отдельности о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

7.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка, утвержденная коллегиальными органами управления на 2014 год.

В 2014 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2014 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2015 года 97,3% активов и 97,0% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 1,9% активов и 2,9% обязательств приходится на развитые страны, на СНГ и другие страны – 0,8% активов и 0,1% обязательств Банка.

По состоянию на 01 января 2014 года на Российскую Федерацию приходилось 91,0% активов и 99,0% обязательств Банка, на развитые страны приходилось 7,7% активов и 0,4% обязательств Банка, на СНГ и другие страны – 1,3% активов и 0,6% обязательств Банка.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

2014

	Россия	**ОЭСР**	**СНГ и другие страны**	**Итого**
Денежные средства	8 745 106	–	–	**8 745 106**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего	87 132 106	–	–	**87 132 106**
в том числе: обязательные резервы	732 037	–	–	**732 037**
Средства в кредитных организациях	4 334 525	3 682 339	2 799	**8 019 663**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	259	–	–	**259**
Чистая ссудная задолженность	52 020 152	–	787 618	**52 807 770**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	21 439 356	–	727 584	**22 166 940**
в том числе: инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 079 475	–	–	**2 079 475**
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 653 408	–	–	**8 653 408**
Требования по текущему налогу на прибыль	28 855	–	–	**28 855**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 748 504	–	–	**1 748 504**
Прочие активы	1 130 156	70	94	**1 130 320**
Всего активов	**185 232 427**	**3 682 409**	**1 518 095**	**190 432 931**
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 500 000	–	–	**12 500 000**
Средства кредитных организаций	385528	–	–	**385528**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	165 443 377	197 655	5 299 542	**170 940 574**
в том числе: вклады физических лиц	23 292 175	58 131	191 844	**23 542 150**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	**–**
Выпущенные долговые обязательства	7 973	–	–	**7 973**
Обязательства по текущему налогу на прибыль	11 662	–	–	**11 662**
Прочие обязательства	369 825	79	184	**370 088**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 986	–	–	**20 986**
Всего обязательств	**178 739 351**	**197 734**	**5 299 726**	**184 236 811**

2013

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	5 674 206	–	–	**5 674 206**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего	11 695 833	–	–	**11 695 833**
в том числе: обязательные резервы	*626 289*	–	–	***626 289***
Средства в кредитных организациях	698 218	5 194 114	271	**5 892 603**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 640 546	–	264 815	**10 905 361**
Чистая ссудная задолженность	23 526 127	–	479 263	**24 005 390**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	21 325 776	1 228 990	368 681	**22 923 447**
в том числе: инвестиции в дочерние и зависимые организации	*2 079 575*	–	–	***2 079 575***
Требования по текущему налогу на прибыль	47 327	–	–	**47 327**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 593 542	–	–	**1 593 542**
Прочие активы	663 145	12 588	49	**675 782**
Всего активов	**75 864 720**	**6 435 692**	**1 113 079**	**83 413 491**
Средства кредитных организаций	1 478 489	19 565	3	**1 498 057**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	73 977 975	261 227	437 002	**74 676 204**
в том числе: вклады физических лиц	*27 383 536*	*260 524*	*74 402*	***27 718 462***
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	96	–	**96**
Выпущенные долговые обязательства	604 011	–	–	**604 011**
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12 020	–	–	**12 020**
Прочие обязательства	354 261	1 590	385	**356 236**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 491	–	8 182	**38 673**
Всего обязательств	**76 457 247**	**282 478**	**445 572**	**77 185 297**

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2014 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В 2014 году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял ежедневный мониторинг рисков концентрации, а также проводил периодические, как плановые, так и внеочередные, актуализации продуктовых лимитов. При этом приобретение долговых ценных бумаг осуществлялось с учетом чувствительности отрасли эмитента к текущему геополитическому и экономическому кризисам.

По итогам 2014 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам и долговых ценных бумаг, в которых доля любой из отраслей (за исключением ценных бумаг эмитированных кредитными организациями) не превышает 20% общего объема портфеля.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Лимиты риска по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

В Банке разработана и функционирует процедура контроля кредитного качества на основе системы сигналов раннего предупреждения возникновения проблемных активов с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес– линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

7.8. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	2014	*2013*
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	**178 661 726**	**60 632 970**
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	120 421 768	19 090 487
Резервы под активы I-й группы риска	–	(1 137)
Кредитный риск по активам I-й группы риска	**–**	**–**
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	19 643 689	13 124 624
Резервы под активы II-й группы риска	(2)	(2 959)
Кредитный риск по активам II-й группы риска	**3 928 737**	**2 624 333**
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	1 028 061	501 441
Резервы под активы III-й группы риска	–	(4)
Кредитный риск по активам III-й группы риска	**514 031**	**250 719**
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	32 561 616	26 009 736
Резервы под активы IV-й группы риска	(2 962 963)	(3 125 454)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	**29 598 653**	**22 884 282**
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	1 671 021	270 780
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	(26 555)	(2 031)
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	**1 151 126**	**188 124**
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	546 131	122 338
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(8 750)	(18 724)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	**698 595**	**134 698**
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 250%, 1000%)	2 805 340	1 513 564
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 250%, 1000%)	(804 119)	(1 023 937)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	**2 950 183**	**884 194**
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	**38 841 325**	**26 831 651**
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	**1 856 316**	**5 159 152**
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 178 511	1 665 740
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	97 889	1 828 818
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	562 402	1 355 985
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	17 514	308 609
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(20 986)	(38 673)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	**310 890**	**1 106 031**
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	52 507	27 199
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	–	–
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	**157**	**54**

7.9. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже:

По состоянию на 1 января 2015 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 45812, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 2 199 631 тыс. руб. (2013 год: 2 615 123 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 415 492 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 3 945 071 тыс. руб. (2013 год: 3 420 706 тыс. руб.) и распределились следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета):

	2014	***2013***
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	**3 090 161**	**2 748 716**
до 30 дней	*9 665*	*207 976*
от 31 до 90 дней	*14 270*	*513 206*
от 91 до 180 дней	*26 457*	*60 569*
свыше 181 дня	*3 039 769*	*1 966 965*
Прочие требования с просроченной задолженностью:	**640 372**	**404 337**
до 30 дней	*239*	*2 517*
от 31 до 90 дней	*433*	*170 510*
от 91 до 180 дней	*515*	*4 100*
свыше 181 дня	*639 185*	*227 150*
Требования по получению просроченных процентов:	**213 938**	**267 653**
до 30 дней	*240*	*310*
от 31 до 90 дней	*272*	*13 839*
от 91 до 180 дней	*229*	*8 138*
свыше 181 дня	*213 197*	*245 366*
Просроченная задолженность	**3 945 071**	**3 420 706**
Удельный вес в общем объеме активов	**6,93%**	**10,33%**

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	2014	***2013***
Физические лица	219 187	293 265
Юридические лица, всего	3 725 884	3 127 438
в том числе:		
Субъекты малого и среднего бизнеса	*1 100 816*	*1 338 491*
Кредитные организации	–	3
Активы с просроченными сроками погашения	**3 945 071**	**3 420 706**

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 1 января 2015 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 2 198 016 тыс. руб. (2013 год: 2 584 507 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2015 года просроченная задолженность по юридическим лицам образовалась по следующим видам кредитных продуктов: кредитная линия с лимитом задолженности (18,87%), срочный кредит (37,11%), кредитная линия с лимитом выдачи (44,03%).

По состоянию на 1 января 2015 года основная доля просроченной задолженности приходится на предприятия оптовой торговли (20,25%), сельского хозяйства (25,20%) и осуществляющие финансовые услуги (20,44%), строительство (20,95%) оставшаяся часть (13,16%) - сделки с недвижимостью, розничная торговля, производство, услуги.

Указанная задолженность в основном сосредоточена в Москве и Московской области (63,72%), Самаре (16,52%), Орел (11,01%) и Краснодар (4,72%).

Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц по состоянию на 1 января 2015 составляет 2,25%.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	2014	***2013***
Реструктурированная задолженность (согласно данным отчётности по форме 0409115)	2 956 342	2 184 721
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчётности по форме 0409115)	4,48%	6,59%

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 4,48%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 6,19%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объёме сформированных под активы резервов составляет 13,44%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 16,57%.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

7.10. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества (согласно данным отчетности по форме 0409115):

	Остаток на 01.01.2015.	*Резерв расчетный*	*Резерв сформи-рованный*	*Остаток на 01.01.2014*	*Резерв расчетный*	*Резерв сформи-рованный*
1 категория	42 480 098	–	–	17 003 972	–	–
2 категория	18 850 814	296 032	294 549	12 123 814	161 677	153 091
3 категория	552 808	49 647	49 323	49 636	14 930	11 702
4 категория	47 415	37 872	32 842	257 831	205 951	205 951
5 категория	4 052 604	4 052 604	3 264 986	3 692 667	3 692 667	3 692 667
Итого	**65 983 739**	**4 436 155**	**3 641 700**	**33 127 920**	**4 075 225**	**4 063 411**

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Остаток на 01.01.2015	*Резерв расчетный*	*Резерв сформи-рованный*	*Остаток на 01.01.2014*	*Резерв расчетный*	*Резерв сформи-рованный*
1 категория	695 361	–	–	3 501 505	–	–
2 категория	1 155 061	21 214	20 590	1 629 967	21 076	19 325
3 категория	5 807	1 219	340	16 365	8 182	8 182
4 категория	68	36	36	151	77	1
5 категория	20	20	20	11 165	11 165	11 165
Итого	**1 856 317**	**22 489**	**20 986**	**5 159 153**	**40 500**	**38 673**

Условные обязательства кредитного характера (согласно данным отчетности по форме 0409155):

	2014	*2013*
Неиспользованные кредитные линии	1 692 113	4 145 694
Аккредитивы	3 069	680 084
Выданные гарантии и поручительства	17 514	182 344
Итого	**1 712 696**	**5 008 122**
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель овердрафтов по пластиковым картам	143 621	151 031
Условные обязательства кредитного характера	**1 856 317**	**5 159 153**

7.11. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	2014	*2013*
Поручительство	22 525 379	17 651 382
в том числе:		
принято в уменьшение расчетного резерва	*–*	*440 000*
Ценные бумаги (векселя, закладные)	5 067 351	4 324 810
в том числе:		
принято в уменьшение расчетного резерва	*799 887*	*315 190*
Имущество	4 745 574	5 441 453
в том числе:		
недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	*659 858*	*517 905*
транспортные средства и иное движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва	*20 450*	*92 221*
Ценные бумаги (по операциям РЕПО)	–	52 861
в том числе:		
принято в уменьшение расчетного резерва	*–*	*52 861*

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

7.12. Об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

ОАО «ВБРР» как участник системы рефинансирования кредитных организаций реализуемой Банком России, успешно использует различные инструменты оперативного привлечения ресурсов в рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом.

В рамках управления риском ликвидности Банк поддерживает подушку ликвидности, формируя в том числе, залоговый портфель ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России

К одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения учётной срочности (рыночной ликвидности) ценных бумаг, относятся: вхождение ценной бумаги в Ломбардный список, а также размер дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Информация о ценных бумагах, переданных в обеспечение по операциям РЕПО с Банком России раскрыта в примечаниях 3.4 и 3.6.

7.13. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012 № 387-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

7.14. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков

Валютный риск

В 2014 году управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- принятия справочной информации по оценке величины валютного риска методом VaR и достаточности капитала в отношении валютного риска, проводимых в тестовом режиме;
- системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- диверсификации деятельности и портфелей Банка, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- стандартизации бизнес-процессов проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- гибкой тарификации конверсионных операций Банка и его филиалов (с учетом платы за риск) и т.д.;
- классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- использования методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся валютному риску (включая базовый и негативный сценарии развития) и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения финансовой устойчивости Банка.

Осуществляемая в соответствии со «Стандартом управления валютным риском ОАО «ВБРР» оценка валютного риска проводилась с использованием различных методов, основным из которых являлся прогнозирование размера открытых валютных позиций Банка (ОВП) в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Процентный риск

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение.

Такие колебания могут как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок;

- базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;
- опционный риск, связанный с тем, что активы, балансовые и внебалансовые обязательства прямо или косвенно включают возможность выбора одного или нескольких вариантов завершения операции.

Оценка процентных рисков в Банке осуществляется по методу анализа дюрации, целью которого является нахождение величины изменения текущей (дисконтированной) стоимости баланса при изменении уровня процентных ставок.

Изменение текущей стоимости баланса при изменении кривой процентных ставок рассчитывается в вариантах:

- при предположении, что при изменении кривой процентных ставок размер процентных выплат по активам и пассивам не изменится;
- при предположении, что при снижении рыночных процентных ставок по ряду активов, чувствительных к изменению процентных ставок, произойдет соответствующее снижение ставки и уменьшение процентных выплат.

Расчет денежных потоков производится по всем статьям активов и пассивов срочностью, предусмотренной методикой управления активами и пассивами Банка.

Допущения, принятые при оценке процентного риска: долевые ценные бумаги, участия и собственные средства Банка не дисконтируются и не влияют на изменение текущей стоимости баланса.

Изменение кривой процентных ставок моделировалось как параллельное изменение стоимости активов и пассивов в зависимости от рыночной ситуации.

Основной (базовый) сценарий, применяемый Банком, при оценке уровня процентного риска – изменение кривой процентных ставок на 1%.

В течение 2014 года расчет проводился исходя из предположения роста базовой кривой процентных ставок.

Влияние на дюрацию активов и пассивов оказывают средства до востребования, доля которых в валюте баланса Банка существенна.

На регулярной основе Банк осуществляет стресс-тестирование, в рамках которого кроме анализа в рамках основного (базового) бизнес-сценария, предусматривающего обычные условия деловой активности с учетом пролонгации бизнеса, осуществляет стресс-тестирование по следующим сценариям:

- негативный сценарий развития – в рамках заданных изменений факторов риска, которые соответствуют достаточно вероятным событиям, которые могут привести к реализации процентного риска;
- максимально-негативный – в рамках заданных изменений факторов риска, которые соответствуют наступлению экстремальных, но вместе с тем вероятных событий, которые могут привести к реализации процентного риска и нарушению непрерывности деятельности Банка.

Каждый сценарий оценки процентного риска предусматривает, в первую очередь, проведение расчета дюрации активов и пассивов и текущей (дисконтированной) стоимости баланса при изменении кривой процентных ставок.

Оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка осуществляется при каждом при выбранном сценарии развития - определяется абсолютный размер влияния на финансовый результат Банка.

Анализ процентного риска предусматривает выработку мер/рекомендаций, нацеленных на снижение влияния изменения процентных ставок:

- рекомендации по поддержанию сложившейся или формированию срочной структуры активов и пассивов;
- предложения по пересмотру базовых ставок привлечений и тарифных планов;
- применение Банком права пересмотра ставок по кредитным договорам в разрезе каждого клиента;
- рекомендации КУАП об установлении моратория на льготное обслуживание (установление преференциальных ставок привлечения, льготных тарифов, особых условий кредитования); и пр.

Банк устанавливает лимиты в отношении процентных рисков. Процентные риски являются приемлемыми для Банка, если рассчитанная величина изменения текущей стоимости баланса при определении показателей изменения процентных рисков по модулю ниже установленного предельного значения (лимита).

В отчетном году Банк осуществлял следующие мероприятия в области управления процентным риском:

- мониторинг прогнозов и динамики процентных ставок, включая мониторинг программ государственного регулирования;
- структурно-стоимостной анализ текущих и планируемых пассивов, активов, всего баланса с учетом данных мониторинга;
- управление гэпом и дюрацией;
- система лимитов, направленных на ограничение процентного риска;
- проведение плановых мероприятий по изменению структуры активов/пассивов Банка с целью минимизации отрицательного воздействия прогнозируемого дальнейшего изменения процентных ставок;
- развитие системы встроенных риск-ориентированных требований и ограничений в регламентах предоставления банковских продуктов (например, для стандартных кредитных продуктов - организация тарификации и ценообразования с учетом платы за риск);
- развитие системы встроенных риск-ориентированных опционов в банковские договоры с целью формирования возможности альтернативных вариантов завершения сделки в случае изменения ключевой ставки Банка России и/или диагностики и реализации рисков (например, включение в кредитные договоры опциона по пересмотру процентных ставок, особенно в договорах, заключаемых на длительные сроки);
- классификация позиций, подвергающихся процентному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Риск изменения процентной ставки

В рамках политики по управлению процентным риском Банк проводит анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок.
Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг Банка представляет собой оценку влияния на его текущую справедливую стоимость изменения рыночных процентных ставок на 1 п.п. в соответствии с переоценкой портфеля ценных бумаг с учетом его дюрации. Параллельный сдвиг кривой доходности на 1 п.п. соответствует базовому сценарию развития Банка согласно Положению о процентной политике ОАО «ВБРР».

2014

Портфель	***Стоимость портфеля (без НКД)***	***Модифициро-ванная дюрация***	***Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 1%***
ОФЗ	2 972 053	1.83	(54 511)
Субфедеральных и муниципальных бумаг	2 505 471	1,53	(38 286)
Корпоративных бумаг	14 572 686	0,84	(122 015)
Итого	**20 050 210**	**1,07**	**(214 812)**
Доллар США	953 186	1,96	(18 700)
Российский рубль	19 097 024	1,03	(196 112)
Итого	**20 050 210**	**1,07**	**(214 812)**
Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	–	–	–
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	20 050 210	1,07	(214 812)
в том числе: ценные бумаги с мораторием на отрицательную переоценку до 01.07.2015 в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У	*13 240 124*	*1,20*	*(158 394)*
Итого	**20 050 210**	**1,07**	**(214 812)**

2013

Портфель	***Стоимость портфеля (без НКД)***	***Модифициро-ванная дюрация***	***Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 1%***
ОФЗ	5 772 683	0,97	(55 795)
Субфедеральных и муниципальных бумаг	5 980 996	1,45	(86 582)
Корпоративных бумаг	19 324 087	1,19	(229 538)
Итого	**31 077 766**	**1,20**	**(371 915)**
Доллар США	1 631 146	1,79	(29 289)
Российский рубль	29 446 620	1,16	(342 626)
Итого	**31 077 766**	**1,20**	**(371 915)**
Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	10 771 106	1,34	(144 234)
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 306 660	1,12	(227 680)
Итого	**31 077 766**	**1,20**	**(371 915)**

Риск изменения цен на акции

В 2014 году Банк придерживался консервативной политики при проведении операций с акциями. Имелись незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций. По мнению руководства Банка, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, является не существенным.

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь Банка, вызванных человеческими действиями, информационными системами или внешними событиями, которые привели к отклонению от поставленных Банком целей.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2015 года:

	2011	***2012***	***2013***
Чистые процентные доходы	2 391 953	2 415 629	1 940 188
Чистые непроцентные доходы	1 882 316	1 836 476	2 855 979
Доход	**4 274 269**	**4 252 105**	**4 796 167**
Операционный риск	**666 127**	–	–

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2014 года:

	2010	***2011***	***2012***
Чистые процентные доходы	1 694 355	2 391 953	2 415 629
Чистые непроцентные доходы	1 209 869	1 882 316	1 836 476
Доход	**2 904 224**	**4 274 269**	**4 252 105**
Операционный риск	**571 530**	–	–

Различие значений чистых непроцентных расходов за 2010 год и 2011 год вызвано изменениями порядка расчета операционного риска, утвержденного в Положении Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П о порядке расчета размера операционного риска".

На основании утвержденного «Стандарта управления операционным риском ОАО «ВБРР» Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

Передача потерь от реализации операционного риска.

Передача (полная или частичная) возможных потерь от реализации операционного риска третьим лицам в рамках аутсорсинга операционных функций и страхования.

Принятие операционного риска.

Принятие операционного риска (остаточного риска) при условии целесообразности реализации соответствующего вида деятельности (операций) с учетом характера и масштабов возможных потерь и последствий реализации риска.

Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску.

Отказ от вида деятельности (операций), в случае, когда величина возможных потерь Банка от реализации операционного риска является критической для Банка и/или приводит к потери экономической целесообразности реализации соответствующего вида деятельности (операций).

Минимизация потерь от реализации операционного риска.

Ограничение (минимизация) операционных рисков на основе разработки и применении системы мер, включая оптимизацию и регламентацию бизнес-процессов, систему разграничения функций и полномочий, комплекс мер ИТ-безопасности, эффективный внутренний контроль, планирование обеспечения непрерывности и восстановления деятельности

Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска.

Управление капиталом и резервами для покрытия потерь от реализации операционного риска.

8. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчётного периода представлены ниже:

2014

	Акционеры	*Дочерние компании*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Средства в кредитных организациях	**–**	**223 477**	**–**	**–**	**223 477**
Кредиты клиентам на начало отчётного периода	**49 181**	**–**	**17 579**	**–**	**66 760**
Кредиты клиентам, выданные в течение года	146 164	–	93 253	419 569	**658 986**
Погашение кредитов клиентам в течение года	(195 345)		(74 768)	(18 016)	**(288 129)**
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчётного периода	**–**	**–**	**36 064**	**401 553**	**437 617**
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчётного периода	–	–	(3 616)	(4 160)	**(7 776)**
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	**–**	**–**	**32 448**	**397 393**	**429 841**
Средства кредитных организаций	**–**	**137 024**	**–**	**–**	**137 024**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчётного периода	**22 354 930**	**513**	**104 447**	**6 163 752**	**28 623 642**
Средства клиентов, полученные в течение года	14 481 375 235	3 140 017	1 444 067	8 272 254 274	**22 758 213 593**
Средства клиентов, погашенные в течение года	(14 425 352 999)	(3 140 209)	(1 463 521)	(8 273 593 214)	**(22 703 549 943)**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчётного периода, *включая*:	**78 377 166**	**321**	**84 993**	**4 824 812**	**83 287 291**
Субординированные займы на начало отчётного периода	**2 371 615**	**–**	**–**	**–**	**2 371 615**
Субординированные займы, привлеченные в течение года	–	–	–	–	**–**
Субординированные займы, погашенные в течение года	–	–	–	–	**–**
Начисленные проценты	173 997	–	–	–	**173 997**
Выплаченные проценты	(170 910)	–	–	–	**(170 910)**
Субординированные займы на конец отчётного периода	**2 374 702**	**–**	**–**	**–**	**2 374 702**
Гарантии выданные	–	–	–	2 678	**2 678**
Аккредитивы	–	–	–	–	**–**
Кредитные обязательства	75 000	–	–	6 447	**81 447**
Обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке в ОАО «Дальневосточный банк»					

2013

	Акционеры	*Дочерние компании*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Средства в кредитных организациях	**–**	**287 230**	**–**	**–**	**287 230**
Кредиты клиентам на начало отчётного периода	**49 181**	**–**	**61 450**	**–**	**110 631**
Кредиты клиентам, выданные в течение года	92 375	–	30 646	6 243	**129 264**
Погашение кредитов клиентам в течение года	(92 375)	–	(74 517)	(6 243)	**(173 135)**
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчётного периода	**49 181**	**–**	**17 579**	**–**	**66 760**
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчётного периода	(49 181)	–	(121)	–	**(49 302)**
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	**–**	**–**	**17 458**	**–**	**17 458**
Средства кредитных организаций	**–**	**477 466**	**–**	**–**	**477 466**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчётного периода	**12 627 210**	**1 068**	**1 002 373**	**2 957 512**	**16 588 163**
Средства клиентов, полученные в течение года	8 564 847 848	3 281 927	887 551	6 866 371 756	**15 435 389 082**
Средства клиентов, погашенные в течение года	(8 555 122 794)	(3 282 482)	(1 785 477)	(6 863 165 516)	**(15 423 356 269)**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчётного периода, *включая*:	**22 352 264**	**513**	**104 447**	**6 163 752**	**28 620 976**
Субординированные займы на начало отчётного периода	**2 368 489**	**–**	**–**	**–**	**2 368 489**
Субординированные займы, привлеченные в течение года	–	–	–	–	**–**
Субординированные займы, погашенные в течение года	–	–	–	–	**–**
Начисленные проценты	173 997	–	–	–	**173 997**
Выплаченные проценты	(170 871)	–	–	–	**(170 871)**
Субординированные займы на конец отчётного периода	**2 371 615**	**–**	**–**	**–**	**2 371 615**
Гарантии выданные				16 365	**16 365**
Аккредитивы	–	–	–	–	**–**
Кредитные обязательства	75 000	–	8 199	–	**83 199**
Обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке в ОАО «Дальневосточный банк»	–	–	–	–	**–**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2014					*2013*				
	Акционеры	*Дочерние компании*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*	*Акционеры*	*Дочерние компании*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Процентные доходы	5 905	1 253	3 247	15 373	**25 779**	–	62 087	3 564	86	**65 737**
Процентные расходы	207 585	2 254	1 467	109 864	**321 170**	180 524	2 134	5 066	57 291	**245 015**
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение	–	–	(3 495)	(3 471)	**(6 966)**	–	–	(264)	–	**(264)**
Комиссионные доходы	88 772	164 640	2 075	1 007 356	**1 262 843**	111 970	123 729	408	758 400	**994 507**
Комиссионные расходы	–	43 033	–	–	**43 033**	–	51 661	–	–	**51 661**
Операционные расходы	8 705	970	–	21 909	**31 584**	1 219	42 824	–	33 455	**77 498**
Операционные доходы	–	160	–	–	**160**	–	–	–	–	**–**

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность ОАО «НК «Роснефть», фактической материнской компании Банка.

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме компаний Банка ОАО «НК «Роснефть»), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством». Операции Банка с такими предприятиями представлены ниже. В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с кредитными организациями, связанными с государством на 01 января 2015 года и 01 января 2014 года:

Средства в кредитных организациях

Кредитная организация	*Тип операции*	*2014*	*2013*
Банк России	Остатки средств на текущих счетах	86 400 069	11 069 544
Банк России	Обязательные резервы	732 037	626 289
		87 132 106	**11 695 833**

Банк предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Банка с клиентами. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством, на 01 января 2015 года и 01 января 2014 года:

Заемщик	*Отрасль экономики*	*2014*	*2013*
Клиент	ММВБ	13 019 602	1 963 752
Клиент	Банк России	8 000 000	1 500 000
Клиент	Государственные органы	3 962 571	–
Клиент	Государственные органы	3 000 000	–
Клиент	Государственные органы	1 000 000	900 000
Клиент	Промышленность	683 886	1 232
Клиент	Государственные органы	140 000	140 000
Клиент	Государственные органы	100 000	–
Клиент	Государственные органы	–	985 000
Клиент	Государственные органы	–	500 000
Клиент	Государственные органы	–	100 000
Клиент	Государственные органы	–	100 000
Клиент	Строительство	–	18 000
Клиент	Государственные органы	–	5 000
Чистая ссудная задолженность		**29 906 059**	**6 212 984**

Средства клиентов

Клиент	*Отрасль экономики*	*2014*	*2013*
Клиент 1	Прочее	27 685	-
Итого средств клиентов		**27 685**	**–**

По состоянию на 01 января 2015 года и 01 января 2014 года вложения Банка в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, муниципальными органами власти и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	2014	*2013*
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	7 803 100
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 927 221	13 858 180
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 827 393	–

9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

	2014	*2013*
Списочная численность персонала, чел.	1 466	1 359
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	9	15
в том числе:		
работники, ответственные за принимаемые риски	*9*	*15*
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчётном году	182 189	239 183
в том числе:		
выходные пособия	–	*4 376*
Доля выплат основному управленческому персоналу общем объёме вознаграждений, %	9,2	15,0
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчётном году	182 189	239 183
в том числе:		
выходные пособия	–	*4 376*

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2013 и 2014 годов не выплачивались.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением ОАО «ВБРР» «О порядке оплаты труда работников»,

формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с «Положением о годовом премировании Президента, руководителей верхнего и среднего звена ОАО «ВБРР» и «Положением о материальном стимулировании работников ОАО «ВБРР».

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда.

Вр.и.о. Президента **Кан Татьяна Владимировна**

М.П.

Старший Вице-Президент –
Главный бухгалтер **Журавлева Нина Анатольевна**

«12» января 2015 года

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 96 листов



Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Всероссийский банк развития регионов»
за 2015 год

Январь 2016 г.

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» за 2015 год:
- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г. 8
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год 10
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г. 11
  - Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г. 20
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г. 23
  - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 25

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам, Наблюдательному совету и Правлению
Акционерного общества
«Всероссийский банк развития регионов»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее - Банк «ВБРР» (АО) или «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации (пункты 1.1-1.4; 1.6-1.9; 1.11; 2.1-2.6; 3.1-3.17; 4.1-4.4; 4.6; 5.1-5.3; 6; 7.1-7.3; 8.1-8.19; 9).

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

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

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»* (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

   - подчиненности подразделений управления рисками;
   - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
   - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
   - осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

27 января 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 сентября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739186914.
Местонахождение: 129594, Россия, г. Москва, ул. Сущевский вал, д. 65, к. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42881635	3287	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации: Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов"/Банк "ВБРР" (АО)
Почтовый адрес: 129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1, 8.7	6681591	8745106
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1, 8.7	3937072	87132106
2.1	Обязательные резервы	8.7	1324401	732037
3	Средства в кредитных организациях	3.1, 8.7	13395415	8019663
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 3.7, 8.7	223	259
5	Чистая ссудная задолженность	3.3, 4.1, 8.7, 8.10, 8.11	107216547	52807770
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4, 3.7, 8.7, 8.14	15346090	22166940
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5, 8.7	1565597	2079475
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.6, 3.7, 8.7	6465643	8653408
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3.9, 8.7	6492	28855
9	Отложенный налоговый актив	2.4, 3.9	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.10, 8.7	1578714	1748504
11	Прочие активы	3.11, 8.7	1146088	1130320
12	Всего активов	8.7	155773875	190432931
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.12, 8.7	0	12500000
14	Средства кредитных организаций	3.13, 8.7	888445	385528
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.14, 8.7	145962446	170940574
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.14, 8.7	27405505	23542150
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.15, 8.7	5365	7973
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.9, 8.7	9236	11662
19	Отложенное налоговое обязательство	2.4, 3.9	0	0
20	Прочие обязательства	3.17, 8.7	844408	370088
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1, 8.7	21395	20986
22	Всего обязательств	8.7	147731295	184236811
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.1	1174230	1174230
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	5.1	1646252	1646252
26	Резервный фонд	5.1	1605356	1605356
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-98750	-423835
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		526847	571417
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1622700	1224768
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.7	1565945	397932

31	Всего источников собственных средств		8042580	6196120
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1424578	2554517
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		839384	17514
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент Маликова Дина Ринатовна

М.П.

Старший Вице-Президент - Главный бухгалтер Журавлева Нина Анатольевна

12.01.2016

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42881635	3287	

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации: Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов"/Банк "ВБРР" (АО)
Почтовый адрес: 129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.7	10701106	5268527
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4144933	412889
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4263891	2279856
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2292282	2575782
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.7	6651999	2337701
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		400529	615663
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6251156	1716540
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		314	5498
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1.7	4049107	2930826
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1.7, 4.1	-689943	-44518
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1.7	-72555	8405
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.7	3359164	2886308
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.7	-164	-379607
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1.7	521131	-336384
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1.7	-2195	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.7	-720881	3297868
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.7	994002	-2738033
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1.7	482883	288075
12	Комиссионные доходы		2509242	2222117
13	Комиссионные расходы		1280152	963995
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1.7, 4.1	37053	6517
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1.7, 4.1	7256	-9392
16	Изменение резерва по прочим потерям	1.7, 4.1	-207468	-38277
17	Прочие операционные доходы		382397	181058
18	Чистые доходы (расходы)		6082268	4416255
19	Операционные расходы	1.7	4308268	3751016
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.7	1774000	665239
21	Возмещение (расход) по налогам	1.7, 4.3	208055	267307
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1.7	1565945	397932
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.7	1565945	397932

Президент — Маликова Дина Ринатовна

М.П.

Старший Вице-Президент - Главный бухгалтер — Журавлева Нина Анатольевна

12.01.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42881635	3287	

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

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации: Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов"/ Банк "ВБРР" (АО)
Почтовый адрес:129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5.1	9066780.0	2159629.0	6907151.0
1.1	Источники базового капитала:		6577401.0	926795.0	5650606.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	5.1	1174230.0	0.0	1174230.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.1	1174230.0	0.0	1174230.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход	5.1	1646252.0	0.0	1646252.0
1.1.3	Резервный фонд	5.1	1605356.0	0.0	1605356.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2151563.0	926795.0	1224768.0
1.1.4.1	прошлых лет		1776762.0	551994.0	1224768.0
1.1.4.2	отчетного года		374801.0	374801.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1269994.0	-703354.0	1973348.0
1.2.1	Нематериальные активы		555.0	202.0	353.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0

1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		333760.0	40622.0	293138.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		333760.0	40622.0	293138.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		935679.0	-744178.0	1679857.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	5.1	5307407.0	1630149.0	3677258.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		935679.0	-744178.0	1679857.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		924502.0	-739070.0	1663572.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		924502.0	-739070.0	1663572.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного		0.0	0.0	0.0

	капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал	5.1	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	5.1	5307407.0	1630149.0	3677258.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		3778874.0	530123.0	3248751.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		791596.0	585836.0	205760.0
1.8.3.1	текущего года		791596.0	585836.0	205760.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный креди (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	5.1	2328719.0	0.0	2328719.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Росийской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы вперод до 31 декабря 2014 года " <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		658559.0	-55713.0	714272.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		19501.0	643.0	18858.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		19501.0	9751.0	9750.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		19501.0	9751.0	9750.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, обигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	-9108.0	9108.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	-9108.0	9108.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав допонительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		19501.0	19501.0	0.0

13

1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	5.1	3759373.0	529480.0	3229893.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		62135019.0	10842357.0	51292662.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		62135019.0	10842357.0	51292662.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		62774077.0	10786001.0	51988076.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	5.1	8.5	X	7.2
3.2	Достаточность основного капитала	5.1	8.5	X	7.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5.1	14.4	X	13.3

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.8	122132985	118627035	45660191	173655134	170692169	34041421
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	8.8	56295719	56295719	0	120421768	120421768	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		55618663	55618663	0	105366341	105366341	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		276596	276596	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	2.2, 8.8	20504869	20492561	4098512	19643689	19643687	3928737
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	2.2	6637729	6635704	1327141	10780973	10780973	2156194
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2963308	2963308	592662	3681579	3681579	736316
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	2.2, 8.8	554305	554153	277077	1028061	1028061	514031
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной		0	0	0	0	0	0

	валюте								
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		3730	3730	1865	3558	3558	1779
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	8.8	44778092	41284602	41284602	32561616	29598653	29598653
1.4.1	кредитные требования к юридическим и физическим лицам		33831624	31774524	31774524	20913336	18996382	18996382
1.4.2	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций		6376265	6376265	6376265	7224615	7214997	7214997
1.4.3	кредитные требования к банкам - резидентам	2.2	864886	863878	863878	300134	296020	296020
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2.2, 8.8	27851120	27834618	2444409	14843349	14816794	1809742
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	2.2	1371021	1358701	951092	1671021	1644466	1151126
2.1.2	требования участников клиринга	2.2	26099211	26099211	1304961	13172328	13172328	658616
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2.2, 8.8	1897533	1070159	1829506	3350571	2537969	3781584
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	402703	396000	435600
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	2.2, 8.8	221647	194045	252259	546131	537381	698595
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1412812	613040	919562	2273732	1476583	2214876
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	2.2	263074	263074	657685	113005	113005	282513
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	2.2	0	0	0	15000	15000	150000
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	8.8	0	0	0	15900	15633	17196
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	15900	15633	17196
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	8.8	1805830	1784435	837505	1856316	1835330	310890

	в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	8.8	839384	832666	750431	17514	17091	8930
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	8.8	136581	134452	69524	562402	555498	279872
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	8.8	75000	67500	17550	97889	90191	22088
4.4	по финансовым инструментам без риска	8.8	754865	749817	0	1178511	1172550	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8.8	31507		538	43578		157

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб.(кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.15	843377.0	666127.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		16867549.0	13322541.0
6.1.1	чистые процентные доходы		7286643.0	6747770.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		9580906.0	6574771.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1459409.0	4288715.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		116752.7	343097.2
7.1.1	общий		58188.3	184670.0
7.1.2	специальный		58564.4	158427.2
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0

7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.1	4453899	630524	3823375
1.1	по ссудам, ссудной и приравненой к ней задолженности	4.1	3831274	650978	3180296
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.1	601230	-20863	622093
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.1	21395	409	20986
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	6	5307407.0	4416304.0	4413923.0	4076511.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6	153280861.0	85556836.0	91021981.0	89530537.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6	3.5	5.2	4.9	4.6

18

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2239989 (номер пояснений: 4.1), в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1211056;

1.2. изменения качества ссуд 774356;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 91741;

1.4. иных причин 162836.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1589011, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 33179;

2.2. погашения ссуд 1281894;

2.3. изменения качества ссуд 125630;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 77087;

2.5. иных причин 71221.

Президент Маликова Дина Ринатовна

М.П.

Старший Вице-Президент - Главный бухгалтер Журавлева Нина Анатольевна

12.01.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42881635	3287	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации: Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов"/Банк "ВБРР" (АО)
Почтовый адрес: 129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.1	5.0	8.5	7.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.1	6.0	8.5	7.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5.1	10.0	14.4	13.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	107.1	81.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	151.0	100.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	20.3	43.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное: 19.3 Минимальное: 1.1	Максимальное: 19.4 Минимальное: 2.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	379.2	423.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.2	0.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.8	1.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.3	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6	155773875
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых		0

		в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4		Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		315
5		Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6		Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		988374
7		Прочие поправки		3493897
8		Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		153268667

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	6	153561943.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1269994.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		152291949.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		223.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		315.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		538.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1784435.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		796061.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		988374.0
	Капитал риска		
20	Основной капитал	6	5307407.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	6	153280861.0

		финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		
		Показатель финансового рычага		
22		Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6	3.5

Президент Маликова Дина Ринатовна

М.П.

Старший Вице-Президент - Главный бухгалтер Журавлева Нина Анатольевна

12.01.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42881635	3287	

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

Кредитной организации: Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов"/Банк "ВБРР" (АО)
Почтовый адрес: 129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		744397	3509576
1.1.1	проценты полученные		10627291	5156875
1.1.2	проценты уплаченные		-6498458	-2425978
1.1.3	комиссии полученные		2509242	2222117
1.1.4	комиссии уплаченные		-1280152	-963995
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-164	-220906
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-720881	3297868
1.1.8	прочие операционные доходы		300957	179513
1.1.9	операционные расходы		-3930877	-3453357
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-262561	-282561
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-94838616	70572890
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-592364	-105748
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		36	-2704355
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-54822957	-28326806
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4198859	2867600
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-12500000	12500000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		473518	-1177987
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-31662368	88178925
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-96
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2608	-596940
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		69268	-61704
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-94094219	74082466
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-8692735	-2989537
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		14596518	8482629
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-4484781	312737
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		9382208	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-16086	-231994
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		82593	-3562
2.7	Дивиденды полученные	1.7	482883	288075
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		11350600	5858348
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

23

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2265445	615933
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-80478174	80556747
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.1	103127844	22571097
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.1	22649670	103127844

Президент Маликова Дина Ринатовна

М.П.

Старший Вице-Президент - Главный бухгалтер Журавлева Нина Анатольевна

12.01.2016

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)) за 2015 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности Банка 5

1.1 Общая информация о Банке 5
1.2 Отчетный период и единицы измерения 5
1.3 Информация о банковской группе 6
1.4 Информация о дате утверждения годовой отчетности 6
1.5 Сведения об обособленных структурных подразделениях Банка 6
1.6 Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий) 7
1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка 8
1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли 10
1.9 Информация о рейтингах 11
1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка 11
1.11 Налогообложение 12
1.12 Информация о перспективах развития Банка 13
1.13 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) в отчетном году 15
1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка 16
1.15 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального органа Банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями (долями) Банка в течение отчетного года 17
1.16 Сведения о прекращенной деятельности 17

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка 17

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий 17
2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка 21
2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода 22
2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты 23

2.5 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год 24
2.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период 25
2.7 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию 25
2.8 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса 26
2.9 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности 26
2.10 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета 28

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу 28

3.1 Денежные средства и их эквиваленты 28
3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 28
3.3 Чистая ссудная задолженность 29
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 31
3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации 35
3.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 37
3.7 Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую 39
3.8 О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери 40
3.9 Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства 41
3.10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 42
3.11 Прочие активы 47
3.12 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации 48
3.13 Средства кредитных организаций 48
3.14 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов 48
3.15 Выпущенные долговые обязательства 50
3.16 Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные Банком векселя 50
3.17 Прочие обязательства 50

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 51

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов 51
4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков 51
4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу 52

4.4 Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов 52
4.5 Информация о вознаграждении работникам 53
4.6 Иная информация к статьям отчета о финансовых результатах 54

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала 54

5.1. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности 54
5.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу 58
5.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в составе капитала 58

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага 58

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 59

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования 59
7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств 59
7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию 59
7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей 59

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом 60

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения 60
8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками 61
8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом 64
8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года 65
8.5. Политика в области снижения рисков 67
8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам 67
8.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков 68
8.8. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И 74
8.9. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности 75
8.10. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери 77

8.11. Обеспечение, снижающее кредитный риск 77
8.12. Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения 78
8.13. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска 79
8.14. Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков 79
8.15. Операционный риск 83
8.16. Управление капиталом 84
8.17. Информация об изменениях в области применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом 85
8.18. Информация о дивидендах 85
8.19. Информация о сделках по уступке прав требований 85

9. Операции со связанными сторонами 85

10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу 89

11. Информация о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски 89

Годовая отчетность Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Банк «ВБРР» (АО) или Банк) за 2015 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1 Общая информация о Банке

Банк «ВБРР» (АО) создан в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.1995 № 905 «О создании Всероссийского банка развития регионов».

- Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 27.03.1996, № 3287, Центральный банк Российской Федерации
- Основной государственный регистрационный номер 1027739186914 от 12.09.2002, Межрайонная ИМНС России № 50 по г. Москве
- Почтовый и юридический адрес: Российская Федерация, 129594, г. Москва, ул. Сущевский вал, д.65, к.1
- Идентификационный номер налогоплательщика 7736153344
- Банковский идентификационный код (БИК) 044525880
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 933-03-43 (тел.), (495) 933-03-44 (факс)
- Адрес электронной почты: BANK@VBRR.RU
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.vbrr.ru; www.interfax.ru
- Адрес страницы материнской компании в сети Интернет: www.rosneft.ru

В отчетном периоде изменилось фирменное наименование Банка.

Прежнее наименование: Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (сокращенное: ОАО «ВБРР»), новое наименование: Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (сокращенное: Банк «ВБРР» (АО)).

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2015 по 31.12.2015.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

1.3 Информация о банковской группе

Как более подробно описано в примечании 3.5, Банк «ВБРР» (АО) является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой, помимо него, входят: ПАО «Дальневосточный банк», ООО «ЕвроТрейд», ООО «РН-Драгмет» и ООО «РН-Лояльность» (все вместе далее - Группа Банка «ВБРР» (АО) или Группа).

В отчетном периоде Банк «ВБРР» (АО) вышел из состава участников «ООО Охабанк». Размер проданной Банком доли составил 65,88%. Сделка проведена в соответствии с текущей политикой Банка по оптимизации активов и при поддержке основного акционера Банка. Одновременно из состава участников «ООО Охабанк» вышел основной акционер Банка – ОАО «НК «Роснефть», продав принадлежащую ему долю уставного капитала в размере 33,4%.

В отчетном периоде в состав Группы Банка «ВБРР» (АО) вошел новый участник - ООО «РН-Лояльность». Банк «ВБРР» (АО) является учредителем ООО «РН-Лояльность» и владеет долей в размере 100%, сумма вложений составила 25 000 000 рублей.

В отчетном периоде Банк «ВБРР» (АО) продал часть принадлежавших ему акций ПАО «Дальневосточный банк». Размер проданной Банком доли составил 28,72%. По состоянию на 01 января 2016 года Банк владеет 70,64% уставного капитала ПАО «Дальневосточный банк».

Консолидированная финансовая отчетность Группы Банка «ВБРР» (АО) доступна в сети Интернет по адресу: www.vbrr.ru

1.4 Информация о дате утверждения годовой отчетности

Единоличный исполнительный орган – Президент Банка «ВБРР» (АО) утвердил годовую отчетность к выпуску 12 января 2016 года.

По состоянию на дату составления годовой отчетности дата проведения общего собрания акционеров Банка «ВБРР» (АО) не определена.

1.5 Сведения об обособленных структурных подразделениях Банка

	2015	*2014*
Филиалы	6	9
Дополнительные офисы, всего	21	23
в том числе в г. Москва	*5*	*5*
Операционные офисы	26	20
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Всего охват городов РФ	44	42

География охвата городов по федеральным округам в 2015 году:

- *Центральный федеральный округ:* Москва, Орел, Воронеж, Белгород, Смоленск, Липецк, Тамбов, Тверь, Рязань, Брянск;
- *Южный федеральный округ:* Краснодар, Ростов-на-Дону, Волгоград, Ставрополь, Туапсе, Анапа, Славянск-на-Кубани, Нефтекумск;
- *Приволжский федеральный округ:* Самара, Ульяновск, Пенза, Саратов, Нефтегорск, Отрадный, Новокуйбышевск, Сызрань, Ижевск;
- *Сибирский федеральный округ:* Новосибирск, Стрежевой, Томск, Барнаул;
- *Северо-Западный федеральный округ:* Санкт-Петербург, Мурманск, Архангельск, Усинск;

- *Уральский федеральный округ:* Нефтеюганск, Екатеринбург, Нижневартовск, Сургут, Губкинский, Пыть-Ях.

В 2015 году география присутствия расширилась за счет открытия операционного офиса Банка в г. Рязани.

На отчетную дату у Банка действуют 6 филиалов. В отчетном периоде были закрыты филиалы в гг. Усинск, Ижевск, Стрежевой.

К концу 2015 года количество офисов Банка «ВБРР» (АО) составило 54 (без учета Центрального офиса) (2014 год: 53 офиса, без учета Центрального офиса).

1.6 Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3287, выданной Банком России 27.03.2015. Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Лицензия на право привлечения и размещения во вклады драгоценных металлов № 3287, выданная Банком России 27.03.2015;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-03794-100000, выданная ФКЦБ России 13.12.2000;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03855-010000, выданная ФКЦБ России 13.12.2000;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04665-000100, выданная ФКЦБ России 25.01.2001;
- Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-13676-001000, выданная ФСФР 22.05.2012;
- Лицензия на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну № 26239, выданная УФСБ России по г. Москве и Московской области 07.05.2015;
- Лицензия 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 № 14327 Н, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 29.05.2015.

Основными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк ориентируется на обслуживание крупных корпоративных клиентов и их персонала, прежде всего предприятий топливно-энергетического комплекса Российской Федерации. Ключевым партнером Банка является его основной акционер – ОАО «НК «Роснефть».

Приоритетным направлением деятельности Банка «ВБРР» (АО) являются предоставление банковских услуг ОАО «НК «Роснефть» и ее дочерним компаниям, кредитование сотрудников корпоративных клиентов, развитие новых банковских продуктов и современных банковских технологий.

Начиная с 27.01.2005 Банк является членом системы обязательного страхования вкладов (под № 547), регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк выпускает и обслуживает банковские карты международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide, имеет собственный процессинговый центр и предлагает своим клиентам новейшие виды банковских продуктов на основе передовых информационных технологий.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Ассоциации российских банков, Московской биржи, Международных платежных систем MasterCard Worldwide и VISA International, Российской национальной ассоциации Членов СВИФТ, Национальной фондовой ассоциации, Санкт-Петербургской валютной биржи, Санкт-Петербургской международной товарно-сырьевой биржи, Системы банковских электронных срочных платежей Банка России (система «БЭСП»).

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	2015	*2014*
Балансовая стоимость активов	155 773 875	190 432 931
Портфель ценных бумаг	21 811 956	30 820 607
Кредитный портфель	107 216 547	52 807 770
Привлеченные средства клиентов (кроме кредитных организаций и Банка России)	145 962 446	170 940 574
Привлеченные средства кредитных организаций и Банка России	888 445	12 885 528
Доходы Банка	140 746 064	102 100 062
Расходы Банка	139 180 119	101 702 130
Чистая прибыль	1 565 945	397 932

Банк «ВБРР» (АО) завершает 2015 год как кредитная организация, занимающая свою нишу на банковском рынке, имеющая в качестве стратегического партнера крупнейшую нефтяную компанию России и обладающую уникальным опытом обслуживания крупного конгломерата клиентов, связанных отношениями с компаниями Группы ОАО «НК «Роснефть». Финансовое положение Банка стабильно, клиентская база и объемы операций имеют растущую динамику.

Кредитование рассматривается Банком в качестве приоритетного направления, обеспечивающего развитие транзакционного бизнеса и пассивной базы. Темпы роста кредитного портфеля Банка преимущественно опережают средние показатели по рынку.

В 2015 году Банк продолжил осуществлять деятельность в рамках исполнения политики формирования кредитного портфеля качественными кредитными активами путем получения максимальных доходов от продажи кредитных инструментов (продуктов) с одновременным принятием приемлемых для Банка кредитных рисков в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка. В 2015 году наращивание кредитного портфеля осуществлялось, в основном, за счет предоставления кредитных продуктов крупным корпоративным предприятиям топливно-энергетического комплекса, их контрагентам, а также предприятиям реального сектора экономики. В связи с тем, что в начале 2015 года кредитные ресурсы были фактически недоступны для субъектов Российской Федерации, Банк начал участвовать в конкурсах по их кредитованию только по факту стабилизации ситуации на рынке процентных ставок; портфель, представленный кредитами субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, в течение 2015 года был фактически замещен кредитами, предоставленными корпоративным клиентам.

Кредитование предприятий топливно-энергетического комплекса в Банке разделено на два приоритетных направления: кредитование предприятий нефтегазовой отрасли и кредитование предприятий энергетической отрасли, сектора энергосбережения.

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2015 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Валюта баланса Банка в течение 2015 года сохранялась на высоком уровне (более 106 млрд. рублей); ресурсная база обеспечивалась в основном значительными объемами остатков на счетах юридических лиц (50 млрд. рублей), депозитов юридических лиц (25 млрд. рублей) и депозитов физических лиц (15,5 млрд. рублей). Все данные – среднехронологические.
- 2015 год характеризовался значительным ростом объемов операций кредитования – кредитный портфель вырос почти на 100% до уровня свыше 100 млрд. рублей, депозиты юридических лиц – более чем в два раза.
- На фоне общей макроэкономической нестабильности в течение 2015 года наблюдается некоторое снижение спроса на розничные кредиты, что привело к снижению кредитного портфеля физических лиц на 4%.
- После проведенной в конце 2014 года в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» (далее – Указание № 3498-У) реклассификации портфеля ценных бумаг Банка, объем портфеля в течение 2015 года планомерно снижался (на 29% в год), достигнув к концу года величины 22 млрд. рублей. Высвобождаемые ресурсы направлялись на формирование кредитного портфеля.
- В структуре ресурсов Банка в течение 2015 года значительные объемы занимали остатки на счетах клиентов, а также краткосрочные депозиты юридических лиц (совокупно в среднем 75 млрд. рублей, в отдельные периоды остатки превышали 130 млрд. рублей). Данные ресурсы размещались Банком на депозитах в Банке России (на краткосрочной основе) и на корреспондентских счетах банков. При значительном уровне ставок на денежном рынке в 2015 году это позволило Банку получить дополнительный доход от этих операций.
- 2015 год характеризовался значительной доходностью от инвестиций в дочерние и зависимые общества – объем полученных дивидендов в 2015 году составил 483 млн. рублей.

Результатом деятельности Банка в 2015 году стала положительная динамика кредитного портфеля, в том числе, ссуд, предоставленных предприятиям группы ТЭК, а также прочим предприятиям реального сектора экономики при снижении портфеля кредитов, предоставленным органам государственной власти и местного самоуправления.

Финансовый результат 2015 года превышает результат 2014 года. Его структура также иная вследствие описанных выше изменений в развитии бизнеса Банка в 2015 году.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2015	*2014*
Чистые процентные доходы (расходы)	4 049 107	2 930 826
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(164)	(379 607)
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	521 131	(336 384)
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(2 195)	–
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(720 881)	3 297 868
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	994 002	(2 738 033)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	482 883	288 075
Комиссионные доходы	2 509 242	2 222 117
Комиссионные расходы	1 280 152	963 995
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(689 943)	(44 518)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и прочие потери	(163 159)	(41 152)
Операционные расходы	4 308 268	3 751 016
Прибыль до налогообложения	1 774 000	665 239
Возмещение (расход) по налогам	208 055	267 307
Прибыль после налогообложения	1 565 945	397 932

- Чистый процентный доход в 2015 году выше на 38%, чем в прошлом году из-за описанных выше изменений баланса, роста кредитного портфеля и операций на денежном рынке. При этом доходы от кредитных операций с клиентами увеличились почти в два раза и достигли величины 4,3 млрд. рублей.
- В результате сделки по продаже доли в ПАО «Дальневосточный банк» выросли чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. Рост расходов на персонал в 2015 году составил 18,6% и обусловлен, в основном, необходимостью формирования резервов под будущие выплаты персоналу. Рост административно-хозяйственных расходов был ниже инфляции и составил 6,6%, что обусловлено целенаправленной политикой руководства Банка по сдерживанию затрат в кризисный, с точки зрения макроэкономических параметров, год.

В результате описанных выше процессов и, несмотря на негативные рыночные тенденции, прибыль после налогообложения Банка за 2015 год составила 1 565 945 тыс. руб. (за 2014 год: 397 932 тыс. руб.).

1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Годовым общим собранием акционеров Банка «ВБРР» (АО) (протокол № 52 от 03.07.2015) принято решение чистую прибыль по итогам 2014 года в размере 397 932 000,55 рублей не распределять, дивиденды по итогам 2014 года, не начислять и не выплачивать.

Решение о распределение чистой прибыли по результатам 2015 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

1.9 Информация о рейтингах

30 сентября 2015 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку рейтинги по депозитам на уровне «Ba3/NP», рейтинг по национальной шкале – «Aa3.ru», при базовой кредитной оценке «B2», скорректированной кредитной оценке «Ba3», прогноз по рейтингам – негативный.

1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В 2014 году США и ЕС ввели ряд секторальных санкций. Данные санкции предусматривают ограничения для лиц из США и ЕС по предоставлению ряду лиц, указанных в нормативных документах США и ЕС, нового финансирования, а также работ, товаров и услуг, которые могут быть использованы определенными юридическими лицами (включая материнскую компанию Банка и ее дочерние организации) на территории Российской Федерации в рамках реализации проектов по глубоководной разведке и добыче нефти, разведке и добыче нефти в Арктике и проектам сланцевой нефти. В июле 2015 года в список компаний, попадающих под секторальные санкции, был включен Банк. Банк учитывает указанные санкции в своей деятельности и на постоянной основе осуществляет их мониторинг для минимизации негативных эффектов.

На этом фоне, одновременно с ужесточением требований Банка России, продолжилась тенденция к сокращению количества кредитных организаций посредством ликвидации и консолидации банков.

Покупка Банком России иностранной валюты на внутреннем валютном рынке для целей пополнения международных резервов способствовала притоку ликвидности в банковский сектор в течение года.

В целом в 2015 году российский банковский сектор сумел избежать системных сбоев. В то же время темпы расширения масштабов банковской деятельности значительно замедлились, а по отдельным показателям были в нулевой зоне. Поддержку системе оказывают приток средств населения (с начала года прирост вкладов физических лиц в банках составил 15,8%, а портфель кредитов физическим лицам сократился на 5,8%), снижение стоимости фондирования и реализация программы докапитализации банков через облигации федерального займа вместе с поддержкой крупных компаний общим объемом 1 трлн. рублей.

Объем новых выданных ипотечных кредитов в 2015 году меньше, чем в прошлом, на 30–40%. На рост просроченной задолженности в первую очередь повлиял спад деловой активности.

Вклады населения показали более стабильную динамику, рост наблюдался в течение всего года.

В структуре частных депозитов 43% занимают вклады на срок от года, чуть меньше (42%) – вклады сроком от 31 дня до одного года. Средняя максимальная ставка топ-10 российских банков по рублевым вкладам физических лиц снизилась с 15,33% в январе 2015 года до 9,9% в конце года. На фоне роста объемов вкладов и девальвации национальной валюты в 2015 году продолжилась тенденция увеличения доли вкладов населения в иностранной валюте.

Тенденция снижения ставок прослеживается и в отношении депозитов юридических лиц.

По прогнозам международного рейтингового агентства Standard&Poor's, в 2015 году чистые убытки банковского сектора составят 50-70 млрд. рублей в сравнении с 220 млрд. рублей чистой прибыли в 2014 году. Снижение прибыльности может обусловить дальнейшее ослабление показателей капитализации крупнейших банков Российской Федерации в ближайшие 12-18 месяцев.

1.11 Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательств сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять право корректировать для целей налогообложения налоговую базу и доначислять сумму налога на прибыль к уплате, если цена контролируемой сделки отличается от диапазона уровня рыночных цен, определенного для целей налогообложения, и превышает соответствующее пороговое значение. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок между лицами, не являющимися взаимозависимыми, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила контроля цен.

Действующие в настоящее время в Российской Федерации правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года. В частности, бремя доказывания соответствия применяемых цен рыночному уровню переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным после 01 января 2012 года, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны после 01 января 2012 года (за исключением некоторых типов сделок).

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 01 января 2016 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

1.12 Информация о перспективах развития Банка

Наблюдательным советом Банка утверждена «Стратегия развития Банка «ВБРР» (АО) до 2019 года», согласно которой основными целями развития Банка являются:

- трансформация в универсальный банк общероссийского масштаба;
- рост финансовых показателей деятельности Банка «ВБРР» (АО);
- формирование в перспективе мощного бренда одного из лидеров российского финансового рынка.

Стратегией определены следующие этапы развития Банка «ВБРР» (АО):

1. «Стабилизация» (2014 год): оптимизация административных расходов, восстановление рентабельности бизнеса, разработка конкурентоспособных банковских продуктов.
2. «Построение платформы роста» (2015-2016 годы): повышение уровня автоматизации, активная работа с компаниями нефтяного и энергетического сектора и их контрагентами, повышение рентабельности.
3. «Реализация потенциала» (2017-2019 годы): работа с рыночными клиентами, участие в госпрограммах, расширение регионального присутствия, дальнейший рост рентабельности за счет отдачи от инвестиций.

Основные мероприятия по совершенствованию работы Банка «ВБРР» (АО) согласно Стратегии потребуют около 2-х лет.

В Стратегию заложены следующие ключевые инициативы в развитии основных направлений деятельности Банка:

Корпоративный бизнес:

- Расширение масштабов сотрудничества с предприятиями ТЭК, прежде всего – с ОАО «НК «Роснефть» и ее дочерними обществами.
- Увеличение доли транзакционного и расчетного банковского бизнеса в составе доходов от корпоративных клиентов.
- Предложение конкурентных рыночных продуктов как для ОАО «НК «Роснефть», так и для рыночных клиентов.
- Активизация программы обслуживания контрагентов ТЭК.
- Кредитование высококачественных клиентов (публичные компании, госкомпании, субъекты РФ и муниципальные образования).
- Участие Банка в партнерских проектах с ОАО «НК «Роснефть» (системы расчетов на биржевом рынке, система расчетов на рынке электроэнергетики и пр.).
- Использование отраслевой экспертизы для работы с предприятиями ТЭК.
- «Дозагрузка» филиальной сети за счет работы с рыночными клиентами малого и среднего бизнеса.
- Построение масштабируемой системы риск-менеджмента.

Розничный бизнес:

- Расширение продуктовой линейки для «зарплатных» клиентов – сотрудников ОАО «НК «Роснефть» и ее дочерних обществ.
- Выпуск банковской карты с программой лояльности для клиентов АЗК/АЗС в рамках развития федеральной программы лояльности ОАО «НК «Роснефть», увеличение за счет этого транзакционной составляющей в доходах.
- Построение технологичной IT-платформы для сопровождения розничного бизнеса.
- Активная продажа текущим клиентам дополнительных банковских услуг и продуктов.
- Построение мультиканальной модели продаж и обслуживания клиентов.
- Внедрение модели продаж и обслуживания малого бизнеса.

Финансовые рынки:

- Диверсификация активов Банка в инструменты финансовых рынков.
- Построение эффективной системы привлечения внешнего фондирования с использованием максимального перечня долговых инструментов.
- Поддержание оптимальной доли ликвидных активов в структуре баланса с возможностью рефинансирования в Банке России или на открытом рынке.
- Доверительное управление активами частных и институциональных клиентов.
- Брокерское обслуживание физических лиц (в том числе – сотрудников ОАО «НК «Роснефть» – держателей акций).
- Обслуживание юридических и физических лиц на валютном рынке с использованием современных технологий.
- Предоставление услуг по хеджированию валютных и процентных рисков.

При этом операции на финансовых рынках будут являться средством размещения временно свободных ресурсов, в том числе – и в период их активного роста после докапитализации Банка (в 2016 году). По мере формирования кредитного портфеля предполагается высвобождать ресурсы из инструментов финансовых рынков, соблюдая при этом все требования к структуре баланса с точки зрения ее оптимальности и соответствия требованиям ликвидности.

Кроме того, по мере роста бизнеса Банка и улучшения его рейтинговых показателей, предполагается использовать финансовые рынки как дополнительный инструмент привлечения ресурсов (выпуск ценных бумаг, среднесрочное межбанковское кредитование).

1.13 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) в отчетном году

На результаты деятельности Банка в 2015 году, в том числе, повлияли следующие события:

- Реализовавшиеся макроэкономические и политические риски привели к значительному росту курса иностранной валюты и падению котировок долговых ценных бумаг российских эмитентов, как государственных, так и корпоративных. Проведенная 31.12.2014 (в соответствии с Указанием № 3498-У) реклассификация портфеля ценных бумаг оказала положительное влияние на финансовый результат Банка.
- Значительная волатильность на денежном и фондовом рынке, меры Банка России по его регулированию, явились причиной достаточно высоких ставок по операциям межбанковского кредитования. С другой стороны, значительно увеличившийся объем остатков на счетах клиентов (прежде всего – ОАО «НК Роснефть» и ее дочерних обществ), аккумулированных в Банке позволяет получить значительный объем доходов от размещения свободной ликвидности в кредитных организациях, в том числе на депозитах в Банке России. Таким образом, по итогам 2015 года, объем процентных доходов, полученных от кредитных организаций, стал сопоставим с объемом доходов от кредитования клиентов.
- 2015 год характеризовался ростом активности на рынке корпоративного кредитования. Среди крупных проектов кредитования предприятий нефтегазовой отрасли, реализованных в 2015 году, можно выделить предоставление кредитных продуктов ООО «Предприятие «Управляющая компания», ОАО «МАГЭ», ОАО «СМНГ», ООО «Комбит Инжиниринг».

  Из крупных кредитных продуктов, предоставленных компаниям целесообразно выделить АО «Атомэнергопром» (производство в сфере ядерной энергетики), АО «Вертолеты России» (вертолетостроительное объединение), АО «ВТЗ» (производство стальных труб и фитингов), АО «РПКБ» (научные исследования и разработка), АО «Тандер» (ГК Магнит – розничная торговля), АО «УК «Разрез «Степной» (добыча угля), ЗАО «Микояновский мясокомбинат» (переработка, производство и реализация продуктов из мяса), ОАО «Биосинтез» (производство лекарственных средств и реализация фармацевтической продукции), ОАО «ВЭБ-Лизинг» (финансовый лизинг).

  В тоже время, 2015 год характеризовался ухудшением финансового состояния клиентов на фоне общей макроэкономической нестабильности. Так, банкротство авиакомпании «Трансаэро», являвшейся клиентом Банка, привело к необходимости формирования 100% резерва по этой задолженности.
- В рамках мероприятий по оптимизации Группы Банка «ВБРР» (АО) в течение 2015 года произошли следующие события (более подробно эта информация описана в примечаниях 1.3 и 3.5):
  - В соответствии с решением Наблюдательного совета от 29.12.2014 доля участия

Банка «ВБРР» (АО) в ООО «Охабанк» продана третьим лицам 25 марта 2015 года. Таким образом, ООО «Охабанк» вышел из Группы Банка «ВБРР» (АО).

- В рамках реализации совместной с ОАО «НК Роснефть корпоративной программы лояльности Банком, в соответствии решением Наблюдательного совета от 08.04.2015, было учреждено ООО «РН-Лояльность» со 100% участием Банка.
- В соответствии с решением Наблюдательного совета от 28.12.2015 было продано 29,74% от общего количества обыкновенных акций дочернего ПАО «Дальневосточный банк» из состава принадлежащего Банку пакета.

- Численность физических лиц, обслуживающихся в Банке, к концу 2015 года превысила 289 тысяч клиентов, снижение за год составило 8,6%..
- Количество установленных банкоматов 915, что на 27 устройств больше, чем на конец предыдущего года. Рост числа установленных устройств произошел в соответствии с планом охвата услугами Банка автозаправочных комплектов ОАО «НК Роснефть», «ТНК» и «ВР». При этом число выпущенных пластиковых карт превысило 324 тыс. штук.
- Продолжена реализация совместной с ООО «РН-Карт» программы по объединению банковского и топливного сервиса на базе банковской карты Банка.

1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Состав Наблюдательного совета Банка «ВБРР» (АО) избран Годовым общим собранием акционеров 30.06.2015 (протокол № 52 от 03.07.2015):

Состав Наблюдательного совета в период с 01.07.2015 по настоящее время:

№	Ф.И.О.	Должность
1.	Славинский Святослав Игоревич	Председатель Наблюдательного совета Вице-президент по экономике и финансам ОАО «НК «Роснефть»
2.	Аладин Владимир Григорьевич	Заместитель руководителя Службы безопасности ОАО «НК «Роснефть» (по 08.12.2015)
3.	Бударгин Олег Михайлович	Председатель Совета директоров ОАО «ФСК ЕЭС»
4.	Грицкевич Светлана Валентиновна	Директор Департамента корпоративного управления, Корпоративный секретарь ОАО «НК «Роснефть»
5.	Ковальчук Борис Юрьевич	Председатель Правления ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС»
6.	Конрой Аврил Мари Анн	Вице-президент по развитию бизнеса и внутреннего рынка ОАО «НК «Роснефть»
7.	Лебедев Дмитрий Алексеевич	Председатель Совета директоров ОАО «АБ «РОССИЯ»
8.	Селезнев Кирилл Геннадьевич	Генеральный директор ООО «Газпром межрегионгаз»
9.	Соколов Александр Анатольевич	Директор Финансового департамента ОАО «НК «Роснефть»
10.	Стросс-Кан Доминик	Партнер-распорядитель Консалтинговой фирмы Parnasse
11.	Шишин Сергей Владимирович	Старший Вице-президент Банка ВТБ (ПАО)

Указанные выше члены Наблюдательного совета акциями Банка «ВБРР» (АО) не владеют.

1.15 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального органа Банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями (долями) Банка в течение отчетного года

Единоличный исполнительный орган – Президент, Председатель Правления – Маликова Дина Ринатовна.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Председатель Правления:

Маликова Дина Ринатовна – Президент.

Члены Правления:

Бурмистров Дмитрий Владимирович – Вице-Президент;

Журавлева Нина Анатольевна – Старший Вице-Президент – Главный бухгалтер;

Кан Татьяна Владимировна – Старший Вице-Президент;

Розин Михаил Валериевич – Старший Вице-Президент.

Президент и Члены Правления акциями Банка «ВБРР» (АО) не владеют и не владели в течение 2015 года.

1.16 Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банка «ВБРР» (АО) не принималось.

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 2015 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее «Положение № 385-П»), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их справедливой (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Бухгалтерский учет ценных бумаг

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Раздела 5 «Операции с ценными бумагами» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Лицевые счета по учету ценных бумаг ведутся в валюте номинала (обязательства).

Учет вложения в доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов раздела 6 «Средства и имущество» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения, на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие».

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости ежедневно.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется цена закрытия, определенная организатором торгов на дату торгов при условии признания рынка активным. В случае отсутствия информации об установленной организатором торгов цене закрытия на дату торгов, для расчета текущей справедливой стоимости используется цена закрытия, определенная организатором торгов в течение предшествующих 90 торговых дней.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

Бухгалтерский учет иностранных операций

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 2015 году учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц». Списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, проводилось на балансовые счета № 70601 (символ 12201) и № 70606 (символ 22101).

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня с момента ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», разделов «Требования/обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, «Унифицированных правил по договорным гарантиям», «Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов», «Унифицированных правил по инкассо», регулирующих выполнение этих операций.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерский учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. В случае выбытия активов, требований и/или обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ в течение отчетного месяца, они подлежат переоценке (перерасчету) в дату выбытия.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

По внебалансовым счетам учета срочных сделок: сроком исполнения на следующий день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, более 91 дня.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли. Амортизация начисляется линейным способом.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2015 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием Банка России от 22.12.2014 № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3501-У), Указанием Банка России от 04.06.2015 № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3659-У) и Указанием Банка России от 22.06.2015 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3685-У).

В соответствии с Указанием № 3501-У рабочий план счетов дополнен балансовым счетом № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

В соответствии с Указанием № 3659-У внесены изменения в рабочий план счетов и порядок отражения отдельных операций в бухгалтерском учете.

В соответствии с Указанием № 3685-У внесены изменения в рабочий план счетов и порядок отражения отдельных операций, а также определены критерии перехода рисков и выгод при приобретении (передаче) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

В соответствии с адресными разъяснениями Главного Управления Банка России по Центральному Федеральному округу г. Москва от 23.06.2015 № Т1-10-0-32/95478 в Учетную политику на 2015 год внесены изменения в части отражения процентов, начисляемых на требования конкурсного кредитора в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в процедурах наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления и банкротства, получение которых признано неопределенным. До их фактического получения проблемные проценты отражаются в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка, описанные выше, не повлияли на сопоставимость данных.

В целях сопоставимости данных (связано с внесением изменений в Указание Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации») и с учетом с разъяснений Банка России по составлению формы № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.01.2015 г. добавлены (внесены изменения) в следующие показатели:

- Активы с коэффициентом риска 20 процентов:
  - кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
  - активы с коэффициентом риска 50 процентов, кредитные требования к банкам – резидентам
- С пониженными коэффициентами риска:
  - ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов;
  - требования участников клиринга;
- С повышенными коэффициентами риска:
  - с коэффициентом риска 130 процентов;
  - с коэффициентом риска 250 процентов;
  - с коэффициентом риска 1000 процентов.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются в соответствии с разработанной Банком методикой оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

(далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П»).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

СПОД проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка «ВБРР» (АО).

Отражены следующие корректирующие СПОД:

	2015	*2014*
Результаты переоценки зданий Банка:		
увеличение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке	–	*95 314*
увеличение амортизации при переоценке	–	*20 146*
уменьшение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке	–	*8 310*
уменьшение амортизации при переоценке	–	*1 063*
Отложенный налоговый актив	(27 768)	34 503
Отложенное налоговое обязательство	(11 143)	14 621
Доначисление (уменьшение) отложенного налога на прибыль	(16 625)	19 882
Доначисление налога на имущество	–	5 332
Расходы от уценки объектов недвижимого имущества	–	1 342
Доначисление НДС	2	203
Начисление к уменьшению налога на имущество	–	2
Начисление НДС к уменьшению	–	1
Доначисление налога на прибыль	10	–

Также произведено уточнение расходов/доходов, в связи с полученными документами в период СПОД до 6 января 2016 года (2014 год: до 6 января 2015 года) и отражены результаты переноса счетов финансового результата филиалов и результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

2.5 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В связи с вступлением в силу с 01 января 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (далее – Положение № 448-П), Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 446-П), Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение № 465-П), Указания Банка России от 22.12.2014 № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 15.04.2015 № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 04.06.2015 № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 22.06.2015 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетную политику Банка на 2016 год внесены следующие изменения:

- В соответствии с Положением № 448-П определены критерии признания основных средств, нематериальных активов, запасов, 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 (объекты имущества). Определены методы последующей оценки объектов имущества, определены способы начисления амортизации объектов основных средств, нематериальных активов. Установлены критерии существенности признания минимального объекта учета основных средств, ликвидационной стоимости основных средств. Определен способ проведения переоценки основных средств.
- В соответствии с Положением № 446-П определены критерии признания доходов и расходов, в т.ч. процентных и операционных доходов. Определены сроки признания процентных доходов/расходов в виде премии, полученной/уплаченной при приобретении ценных бумаг сторонних эмитентов/продаже выпущенных Банком ценных бумаг. Установлены принципы отражения доходов/расходов по символам Отчета о финансовых результатах.
- В соответствии с Положением № 465-П определены сроки признания краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам.
- В соответствии с Положением № 448-П, Положением № 446-П, Положением № 465-П Учетная политика дополнена разделом по применению метода дисконтирования.
- В соответствии с Указаниями Банка России от 22.12.2014 № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 15.04.2015 № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения

бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 04.06.2015 № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 22.06.2015 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внесены изменения в рабочий план счетов Банка на 2016 год.

В соответствии с адресными разъяснениями Главного Управления Банка России по Центральному Федеральному округу от 16.03.2015 № 10-0-32/35611 в Учетной политике закреплен подход к отражению своп-договора с базовым активом иностранная валюта без использования балансового счета № 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам».

2.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Неправильное отражение или не отражение фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности (далее - ошибка) может быть обусловлено:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете;
- неправильным применением учетной политики;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации и др.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения или не отражения таких фактов.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенность ошибки Банк определяет исходя из величины и характера соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010).

В 2015 году Банк не выявил существенные ошибки за предыдущие периоды деятельности и не производил исправления в отношении существенных ошибок в связи с их отсутствием.

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

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Базовая прибыль на акцию на 01 января 2016 года составила 13 336 рублей.

Базовая прибыль на акцию на 01 января 2015 года составляла 3 389 рублей.

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

2.8 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления Годового отчета Банк провел инвентаризацию всех статей баланса.

По состоянию на 01 января 2016 года в головном офисе Банка и филиалах Банка была проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

В установленные законодательством сроки в Банке проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов. Излишков и недостач не выявлено.

Проведена сверка расчетов с филиалами Банка.

По состоянию на 01.12.2015 была проведена инвентаризация статей баланса:
- дебиторской задолженности с поставщиками;
- требований и обязательств по банковским операциям и сделкам;
- расчетов по подотчетным суммам;
- имущества Банка и филиалов;
- требований и обязательств по срочным операциям;
- требований и обязательств по налоговым платежам.

Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами.

Результаты сверки расчетов с бюджетом отражены в отчетности СПОДами.

Ведется работа по подтверждению остатков по счетам клиентов. По состоянию на 01 января 2016 года всем банкам-корреспондентам направлены подтверждения остатков.

2.9 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2016 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323, 47423, составляет 725 696 тыс. руб. По сравнению с 01 января 2015 года (713 542 тыс. руб.) увеличение задолженности составило 12 154 тыс. руб., в основном, за счет увеличения задолженности по хозяйственным операциям с прочими дебиторами.

Кредиторская задолженность Банка на 01 января 2016 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60309, 60311, 60313, 60322, 47416, 47422, составляет 64 752 тыс. руб., снижение задолженности по сравнению с данными на 1 января 2015 года (64 825 тыс.руб.) составило 73 тыс. руб.

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

	2015		*2014*	
	Показатели в тыс. рублей	***Доля от общей суммы задолженности, в %%***	***Показатели в тыс. рублей***	***Доля от общей суммы задолженности, в %%***
по балансовому счету № 60302 "Расчеты по налогам и сборам"	15 061	2,08	35 506	4,97
по балансовому счету № 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам"	63	0,01	14	-
по балансовому счету № 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	18 524	2,55	18 549	2,60
по балансовому счету № 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	19 352	2,67	21 880	3,07
по балансовому счету № 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	46 147	6,36	65 584	9,19
по балансовому счету № 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	1 004	0,14	1 538	0,21
по балансовому счету № 60323 "Расчеты с прочими дебиторами "	512 741	70,65	386 535	54,17
по балансовому счету № 47423 "Требования по прочим операциям "	112 804	15,54	183 936	25,79
Дебиторская задолженность	**725 696**	**100,00**	**713 542**	**100,00**
по балансовому счету № 60301 "Расчеты по налогам и сборам"	29 146	45,01	33 969	52,40
по балансовому счету № 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	386	0,60	550	0,85
по балансовому счету № 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	13 117	20,26	7 428	11,46
по балансовому счету № 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	13 100	20,23	526	0,81
по балансовому счету № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами "	992	1,53	1 061	1,64
по балансовому счету № 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	387	0,60	10 449	16,12
по балансовому счету № 47422 "Обязательства по прочим операциям"	7 624	11,77	10 842	16,72
Кредиторская задолженность	**64 752**	**100,00**	**64 825**	**100,00**

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с прочими дебиторами – 70,65% Доля этого вида дебиторской задолженности по сравнению с прошлым годом увеличилась на 126 206 тыс. руб. (на 01 января 2015 года данная статья была 386 535 тыс. руб., доля в структуре дебиторской задолженности составляла – 54,17%).

Значительную долю кредиторской задолженности составляют расчеты по налогам и сборам – 45,01% (2014 год: 52,40%).

2.10 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2015	*2014*
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	13 395 415	8 019 663
том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	*10 428 377*	*4 334 526*
в кредитных организациях иных стран	*2 967 038*	*3 685 137*
Наличные денежные средства	6 681 591	8 745 106
Денежные средства на счетах в Банке России	2 612 671	86 400 069
Денежные средства и их эквиваленты	**22 689 677**	**103 164 838**

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимся ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают в себя следующие позиции:

	2015	*2014*
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	223	259
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**223**	**259**

По состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

Производные финансовые инструменты

Ниже раскрывается информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы):

	2015	*2014*
ПФИ, от которых ожидается ***получение*** экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	223	259
ПФИ, от которых ожидается ***уменьшение*** экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	–	–
Производные финансовые инструменты	**223**	**259**

3.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	2015	*2014*
Депозиты в Банке России	45 000 000	8 000 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	26 602 567	13 031 946
Корпоративные кредиты, всего	24 352 476	14 053 825
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	*24 310 119*	*14 008 460*
прочее	*42 357*	*45 365*
Кредиты государственным и муниципальным органам	1 700 000	8 190 000
в том числе, направленные на:		
финансирование дефицита бюджета	*1 700 000*	*8 190 000*
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	2 726 944	1 921 284
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	*2 726 944*	*1 921 284*
Аккредитивы	578 892	749 305
Учтенные векселя	–	233 315
Расчеты с платежными системами	579 760	73 923
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	6 483 830	7 098 437
Жилищные ссуды (включая ипотечное жилищное кредитование)	2 720 483	2 393 672
Автокредитование	7 451	16 618
Итого	**110 752 403**	**55 762 325**
Резерв сформированный	(3 535 856)	(2 954 555)
Итого за вычетом резерва	**107 216 547**	**52 807 770**

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	2015	*2014*
Банк России	45 000 000	8 000 000
Кредитные организации и биржи	26 602 567	13 265 262
Государственные и муниципальные органы власти	1 700 000	8 190 000
Юридические лица, всего	28 238 072	16 798 338
в том числе:		
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	*9 938 581*	*6 123 337*
транспорт и связь	*2 691 427*	*1 365 080*
обрабатывающие производства	*2 577 763*	*1 155 159*
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	*2 567 914*	*1 502 229*
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	*2 412 169*	*2 425 367*
строительство	*2 163 561*	*2 420 256*
добыча полезных ископаемых	*1 819 331*	*172 802*
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	*603 260*	*604 252*
финансовые услуги	*579 760*	*73 923*
финансовая деятельность	*218 941*	*787 618*
кредиты на завершение расчетов	*78 458*	*131 012*
прочие виды деятельности	*2 586 907*	*37 303*
Физические лица	9 211 764	9 508 727
Резервы на возможные потери	**(3 535 856)**	**(2 954 555)**
Чистая ссудная задолженность	**107 216 547**	**52 807 770**

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

2015

	Просроченные ссуды	*Менее 30 дней 2015*	*31-90 дней 2015*	*91-180 дней 2015*	*181-365 дней 2015*	*Более 1 года*	*Итого 2015*
Ссуды	2 415 603	74 793 992	3 671 933	5 458 473	10 725 901	13 686 501	110 752 403
Резерв на возможные потери по ссудам							(3 535 856)
Ссуды за вычетом резерва							107 216 547

2014

	Просроченные ссуды	*Менее 30 дней 2014*	*31-90 дней 2014*	*91-180 дней 2014*	*181-365 дней 2014*	*Более 1 года*	*Итого 2014*
Ссуды	2 248 836	23 078 466	5 264 306	4 308 917	12 623 123	8 238 677	55 762 325
Резерв на возможные потери по ссудам							(2 954 555)
Ссуды за вычетом резерва							52 807 770

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	2015	2014
Россия	110 172 643	54 900 784
в том числе:		
Москва	*83 166 839*	*28 672 209*
Самарская область	*4 088 146*	*3 899 662*
Санкт-Петербург	*3 567 322*	*1 064 055*
Краснодарский край	*2 821 687*	*2 531 115*
Тюменская область	*2 767 556*	*2 737 169*
Московская область	*2 478 007*	*692 349*
Иркутская область	*1 351 252*	*351 394*
Новосибирская область	*1 293 287*	*1 382 888*
Нижегородская область	*1 003 124*	*3 954 517*
Республика Саха (Якутия)	*966 020*	*727 524*
Забайкальский край	*900 000*	*1 150 000*
Омская область	*710 175*	*1 017 055*
Республика Хакасия	*700 448*	*542*
Удмуртская республика	*501 304*	*548 095*
Приморский край	*493 271*	*488*
Томская область	*442 090*	*460 146*
Республика Коми	*403 596*	*484 542*
Хабаровский край	*2 922*	*3 003 575*
прочие	*2 514 597*	*2 223 459*
ОЭСР	576 116	73 924
СНГ и др. страны, всего	3 644	787 618
в том числе:		
Китай	*3 644*	*–*
Кипр	*–*	*787 618*
Резервы на возможные потери	***(3 535 856)***	***(2 954 555)***
Чистая ссудная задолженность	**107 216 547**	**52 807 770**

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

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в таблице ниже:

	2015	2014
Долговые ценные бумаги	13 726 122	20 050 210
Долевые ценные бумаги	57 816	78 003
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	1 568 835	2 082 463
Итого	**15 352 773**	**22 210 676**
Резерв	(6 683)	(43 736)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	**15 346 090**	**22 166 940**

	2015	*2014*
Корпоративные облигации	4 302 449	5 889 547
Облигации банков-резидентов	3 975 942	7 013 538
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 776 383	2 972 053
Муниципальные облигации	1 651 770	2 505 471
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 565 597	2 079 475
Корпоративные еврооблигации	1 299 594	689 878
Облигации банков-нерезидентов	719 984	979 723
Корпоративные акции	54 371	37 255
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	**15 346 090**	**22 166 940**

По состоянию на 01 января 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2016 года облигации имеют сроки погашения с февраля 2016 года по октябрь 2026 года (2014 год: с июля 2015 года по сентябрь 2044 года), купонный доход от 7,6% до 17,0% (2014 год: от 7,6% до 10,7%).

По состоянию на 01 января 2016 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США. По состоянию на 01 января 2016 года облигации имеют сроки погашения с января 2016 года по сентябрь 2032 года (2014 год: с февраля 2015 года по сентябрь 2032 года), купонный доход от 5,4% до 13,0% (2014 год: от 7,7% до 11,3%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2016 года имеют сроки погашения с апреля 2017 года по январь 2025 года (2014 год: с января 2016 года по август 2023 года), купонный доход от 7,4% до 14,5% (2014 год: от 6,9% до 7,4%).

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2016 года имеют сроки погашения с ноября 2016 года по октябрь 2022 года (2014 год: с августа 2015 года по июль 2021 года), купонный доход от 7,8% до 12,7% (2014 год: от 8,0% до 12,0%).

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены вложениями с номиналом в валюте Российской Федерации.

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в валюте Российской Федерации и в долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка на 01 января 2016 года имеют сроки погашения с февраля 2016 года по март 2019 года (2014 год: с марта 2015 года по июнь 2017 года), купонный доход от 3,7% до 10,0% (2014 год: от 5,4% до 9,9%).

По состоянию на 01 января 2016 года облигации банков-нерезидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2016 года облигации имеют сроки погашения с сентября 2020 года по ноябрь 2024 года (2014 год: с сентября 2020 года по апрель 2024 года) и купонный доход от 7,9% до 12,0% (2014 год: от 7,7% до 9,9%).

Корпоративные акции представлены акциями зарубежных и российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации и в долларах США.

Объемы вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	2015	*2014*
Вложения в облигации, акции и доли кредитных организаций	6 236 763	10 072 726
Вложения в облигации, акции и доли коммерческих организаций, всего	5 681 174	6 616 690
в том числе:		
нефтегазовая отрасль	*1 815 517*	*1 824 732*
финансовая деятельность	*1 101 211*	*1 334 424*
цветная металлургия	*941 788*	*924 658*
транспорт	*449 710*	*543 608*
связь и телекоммуникация	*420 258*	*393 160*
торговля	*292 419*	*354 989*
горнодобывающая промышленность	*210 167*	*165 226*
энергетика	*72 957*	–
услуги	*50 326*	*32 836*
обрабатывающая промышленность	*4 045*	*4 419*
другие отрасли	*322 776*	*246 269*
черная металлургия	–	*792 369*
Вложения в государственные облигации	1 776 383	2 972 053
Вложения в муниципальные облигации	1 651 770	2 505 471
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**15 346 090**	**22 166 940**

Ниже представлена информация по чистым вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон:

	2015				*2014*			
	Россия	*Страны ОЭСР*	*Страны СНГ и другие*	*Итого*	*Россия*	*Страны ОЭСР*	*Страны СНГ и другие*	*Итого*
Облигации банков-резидентов	3 975 942	–	–	**3 975 942**	7 013 538	–	–	**7 013 538**
Корпоративные облигации	4 302 449	–	–	**4 302 449**	5 889 547	–	–	**5 889 547**
Облигации федерального займа РФ	1 776 383	–	–	**1 776 383**	2 972 053	–	–	**2 972 053**
Муниципальные облигации	1 651 770	–	–	**1 651 770**	2 505 471	–	–	**2 505 471**
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 565 597	–	–	**1 565 597**	2 079 475	–	–	**2 079 475**
Корпоративные еврооблигации	–	1 299 594	–	**1 299 594**	–	689 878	–	**689 878**
Облигации банков-нерезидентов	195 285	–	524 699	**719 984**	130 595	–	849 128	**979 723**
Корпоративные акции	4 045	50 326		**54 371**	4 419	32 836	–	**37 255**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**13 471 471**	**1 349 920**	**524 699**	**15 346 090**	**20 595 098**	**722 714**	**849 128**	**22 166 940**

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

Объемы вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представлены в таблице ниже:

	2015		*2014*	
	Объемы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	***Объем привлеченных средств***	***Объемы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения***	***Объем привлеченных средств***
Облигации банков-резидентов	–	–	3 736 380	3 381 819
Корпоративные облигации	–	–	2 372 535	2 072 398
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	–	2 132 680	1 923 612
Муниципальные облигации	–	–	1 231 117	1 044 811
Облигации банков-нерезидентов	–	–	643 926	587 139
Корпоративные еврооблигации	–	–	626 742	507 875
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	–	–	**10 743 380**	**9 517 654**

По состоянию на 01 января 2016 года у Банка отсутствуют чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 01 января 2015 года сделки, в рамках которых финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были переданы без прекращения признания, носили краткосрочный характер (сроком 15 дней), процентная ставка составляла:

- 17,22% по облигациям федерального займа РФ (ОФЗ) и корпоративным еврооблигациям,
- 17,21% – по облигациям банков-резидентов, корпоративным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям банков-нерезидентов.

Контрагентом по сделкам РЕПО являлся Банк России.

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В 2015 году доля участия в дочерних компаниях изменилась и по состоянию на 01 января 2016 года составляет:

	Доля участия, %	*Объем вложения, тыс. руб.*	*Страна*	*Дата учреждения*	*Отрасль*	*Дата приобретения*
ПАО «Дальневосточный банк»	70,64	1 540 837	Россия	ноябрь 1990	Банковская	май 2008
ООО «РН-Лояльность»	100,00	25 000	Россия	апрель 2015	Исследование конъюнктуры рынка и выявление общественного мнения	апрель 2015
ООО «ЕвроТрейд»	100,00	100	Россия	январь 2010	Оптовая торговля	сентябрь 2010
ООО «РН-Драгмет»	100,00	10	Россия	ноябрь 2010	Обрабатывающее производство	ноябрь 2010
		1 565 947				

В отчетном периоде Банк «ВБРР» (АО) стал учредителем ООО «РН-Лояльность», доля участия составила 100%.

Также в отчетном периоде Банк «ВБРР» (АО):

- продал долю участия в ООО «Охабанк».

  Информация о проданной доле участия представлена ниже:

	Доля участия, %	*Объем вложения, тыс. руб.*	*Страна*	*Дата учреждения*	*Отрасль*	*Дата продажи*
ООО «Охабанк»	65,88	40 154	Россия	декабрь 1990	Банковская	март 2015

- продал долю участия в ПАО «Дальневосточный банк».

  Информация о проданной доле участия представлена ниже:

	Доля участия, %	*Объем вложения, тыс. руб.*	*Страна*	*Дата учреждения*	*Отрасль*	*Дата продажи*
ПАО «Дальневосточный банк»	28,72	498 474	Россия	ноябрь 1990	Банковская	декабрь 2015

Доля участия Банка в дочерних компаниях в течение 2014 года не изменялась и по состоянию на 01 января 2015 года составляла:

	Доля участия, %	*Объем вложения, тыс. руб.*	*Страна*	*Дата учреждения*	*Отрасль*	*Дата приобретения*
ПАО «Дальневосточный банк»	99,36	2 039 311	Россия	ноябрь 1990	Банковская	май 2008
ООО «Охабанк»	65,88	40 154	Россия	декабрь 1990	Банковская	август 2001
ООО «ЕвроТрейд»	100,00	100	Россия	январь 2010	Оптовая торговля	сентябрь 2010
ООО «РН-Драгмет»	100,00	10	Россия	ноябрь 2010	Обрабатывающее производство	ноябрь 2010
		2 079 575				

По итогам 2015 года доля участия Банка в прочих организациях составляет:

	Доля участия, %	*Объем вложения, тыс. руб.*
ООО «Энерго-финанс»	19,00	171
ООО «Раевская птицефабрика»	10,00	2 716
ООО «Дорпромгранит»	10,00	1
ОАО «Орловская промышленная компания»	1,66	7 490

Согласно решению Наблюдательного Совета Банка от 12.05.2015, пакет акций ЗАО «ОМОС-трейд» в количестве 376 778 штук был продан 10.06.2015, по цене 1 (один) рубль. Цена акций была определена независимым оценщиком.

Доля участия Банка в прочих организациях в 2014 году составляла:

	Доля участия, %	*Объем вложения, тыс. руб.*
ЗАО «ОМОС-трейд»	19,86	37 677
ООО «Энерго-финанс»	19,00	171
ООО «Раевская птицефабрика»	10,00	2 716
ООО «Дорпромгранит»	10,00	1
ОАО «Орловская промышленная компания»	1,66	7 490

В течение 2014 года изменилась доля участия Банка в прочих организациях.

Согласно решению Правления Банка от 23.06.2014 пакет акций ЗАО «Компания Вольфрам» был продан в количестве 89 890 штук, принадлежащих Банку «ВБРР» (АО), по цене 163 018 тыс. руб.

В связи с ликвидацией эмитента – ЗАО «Компания Волгодорстрой», 30.06.2014 была списана стоимость акций в сумме 29 782 тыс. руб. с баланса Банка «ВБРР» (АО) за счет созданного резерва на возможные потери.

3.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в таблице ниже:

	2015	*2014*
Долговые ценные бумаги, всего	6 467 820	8 663 026
в том числе:		
долговые ценные бумаги 1 категории качества	*6 250 074*	*7 701 198*
долговые ценные бумаги 2 категории качества	*217 746*	*961 828*
Резерв	(2 177)	(9 618)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**6 465 643**	**8 653 408**

	2015	*2014*
Муниципальные облигации	3 822 386	2 664 059
Облигации банков-резидентов	1 316 719	234 685
Корпоративные еврооблигации	990 579	1 018 639
Корпоративные облигации	335 959	2 101 564
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	2 634 461
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**6 465 643**	**8 653 408**

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2016 года имеют сроки погашения с ноября 2016 года по июль 2021 года (2014 год: с ноября 2016 года по ноябрь 2019 года), купонный доход от 6,9% до 13,3% (2014 год: от 7,5% до 12,9%).

По состоянию на 01 января 2016 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США. По состоянию на 01 января 2016 года облигации имеют срок погашения с февраля 2016 года по апрель 2017 года (2014 год: апрель 2015 года), купонный доход от 5,4% до 8,6% (2014 год: 10,3%).

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка на 01 января 2016 года имеют срок погашения с февраля 2016 года по июль 2016 года (2014 год: ноябрь 2015 года), купонный доход от 5,3% до 6,5% (2014 год: 8,8%).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2016 года облигации имеют сроки погашения с февраля 2016 года по июнь 2016 года (2014 год: с марта 2015 года по февраль 2016 года), купонный доход от 8,5% до 10,5% (2014 год: от 8,5% до 10,5%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2016 года отсутствуют (2014 год: срок погашения – июнь 2015 года, купонный доход – 7,0%).

Объемы вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	2015	*2014*
Вложения в муниципальные облигации	3 822 386	2 664 059
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	1 326 538	2 748 979
в том числе:		
горнодобывающая промышленность	*723 769*	*1 023 784*
торговля	*335 959*	*86 160*
нефтегазовая отрасль	*266 810*	*205 951*
транспорт	–	*601 699*
энергетика	–	*480 874*
химическая и нефтехимическая промышленность	–	*256 057*
машиностроение	–	*94 454*
Вложения в облигации кредитных организаций	1 316 719	605 909
Вложения в государственные облигации	–	2 634 461
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**6 465 643**	**8 653 408**

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

	2015		*2014*	
	Объемы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	***Объем привлеченных средств***	***Объемы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения***	***Объем привлеченных средств***
Муниципальные облигации	–	–	1 034 468	896 656
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	–	760 367	745 175
Корпоративные облигации	–	–	678 106	604 184
Корпоративные еврооблигации	–	–	647 414	534 263
Облигации банков-резидентов	–	–	228 596	202 068
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	–	–	**3 348 951**	**2 982 346**

По состоянию на 01 января 2016 года у Банка отсутствуют чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания.

Задержки платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в 2015 году отсутствовали.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в основном классифицированы в первую категорию качества.

По состоянию на 01 января 2015 года сделки, в рамках которых финансовые активы, удерживаемые до погашения, были переданы без прекращения признания, носили краткосрочный характер (сроком 15 дней), процентная ставка составляла:

- 17,22% по облигациям федерального займа РФ (ОФЗ) и корпоративным еврооблигациям,
- 17,21% – по облигациям банков-резидентов, корпоративным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям банков-нерезидентов.

Контрагентом по сделкам РЕПО являлся Банк России.

3.7 Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую

В связи с возможностью реализаций событий, способных ухудшить рыночную конъюнктуру и привести к существенному снижению текущей справедливой стоимости торгового портфеля, в отчетном году Банком было принято решение о переводе части ценных бумаг из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию – «финансовые активы, удерживаемые до погашения».

2015

	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения»
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 09 июля 2015 года[1]	2 253 873

Вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшего в третьем квартале 2014 года, в декабре, в соответствии с Указанием № 3498-У, финансовые активы были переклассифицированы в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», и в категорию «финансовые активы, удерживаемые до погашения».

[1] Дата переклассификации ценных бумаг.

2014

	Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, были переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 года[2]	12 542 631

	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения»
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 года[3]	8 180 038

После переклассификации Банк производит отнесение на расходы переоценки переклассифицированных ценных бумаг категории «финансовые активы, удерживаемые до погашения» равномерно в течение срока обращения указанных ценных бумаг (в соответствии с Указанием № 3498-У).

3.8 О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

По состоянию на 01 января 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, составляет 6 467 820 тыс. руб. (2014 год: 8 663 026 тыс. руб.).

Ниже приведена информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по которым созданы резервы на возможные потери:

2015

	Стоимость вложения	*Сформированный резерв на возможные потери*	*Справедливая стоимость*
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	225 237	(5 622)	**219 615**
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	27 998	(3 238)	**24 760**

[2] Дата переклассификации ценных бумаг.
[3] Дата переклассификации ценных бумаг.

2014

	Стоимость вложения	*Сформированный резерв на возможные потери*	*Справедливая стоимость*
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	1 006 995	(50 367)	**956 628**
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	43 152	(2 987)	**40 165**

3.9 Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

	2015	*2014*
Требования по текущему налогу на прибыль	6 492	28 855
Отложенный налоговый актив	–	–
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9 236	11 662
Отложенное налоговое обязательство	–	–

Согласно Учетной политике, для целей бухгалтерского учета отчетности по РПБУ, Банк рассчитывает отложенный/ое налоговый/ое актив/обязательство в разрезе четырех аналитических групп:

1) часть переоценки основных средств, отражаемая непосредственно в капитале (часть переоценки, относимая на текущий финансовый результат, включается в группу «прочие объекты» (см. ниже п. 4));
2) переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаемая непосредственно в капитале (прочие изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (например, обесценение), относимые на текущий финансовый результат, включаются в группу «прочие объекты»);
3) налоговый убыток;
4) прочие объекты.

Если в результате расчета по каким-либо из указанных выше групп возникает отложенный налоговый актив, а по другим отложенное налоговое обязательство, то производится взаимозачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив, если и в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Если на основании профессионального суждения принимается решение не признавать в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив превышение отложенного налогового актива по указанным выше группам над отложенным налоговым обязательством, то применяется следующий порядок признания отложенного налогового актива в той части, которая подлежит взаимозачету с отложенным налоговым обязательством:

- в первую очередь, признанию и отражению в бухгалтерском учете подлежит отложенный налоговый актив, относимый непосредственно на капитал, в пределах отложенного налогового обязательства, относимого так же непосредственно на капитал. На оставшуюся разницу признается и отражается в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив, относимый на текущий финансовый результат.

По итогам 2015 года и по состоянию на 01 января 2016 года Банк признал:

- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно на капитал, в размере 131 712 тыс. руб. (2014 год: 142 854 тыс. руб.);
- отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в размере 24 688 тыс. руб. (2014 год: 105 959 тыс. руб.);
- отложенный налоговый актив в отношении прочих объектов в размере 107 024 тыс. руб. (2014 год: 36 895 тыс. руб.).

Указанные выше отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачтены.

Отложенный налоговый актив в отношении налогового убытка, а также отложенный налоговый актив в отношении прочих объектов, за исключением зачтенного с отложенным налоговым обязательством, решено не признавать в бухгалтерском учете и отчетности по причине отсутствия достаточной налогооблагаемой прибыли в ближайшем будущем, что подтверждено профессиональным суждением и данными бизнес-планирования.

3.10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	2015	*2014*
Основные средства	1 179 378	1 279 259
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	17 942	6 514
Нематериальные активы	1 388	1 763
Капитальные вложения	56 996	68 237
Внеоборотные активы	277 121	337 495
Материальные запасы	45 889	55 236
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	**1 578 714**	**1 748 504**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

2015

	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
Первоначальная стоимость					
на 01.01.2015	1 261 286	683 779	64 610	196 198	**2 205 873**
ввод в эксплуатацию за период	5 527	163 719	5 908	28 380	**203 534**
выбытия за период	–	(88 739)	(17 485)	(17 786)	**(124 010)**
переоценка на 01.01.2016	(59 698)	–	–	–	**(59 698)**
На 01.01.2016	**1 207 115**	**758 759**	**53 033**	**206 792**	**2 225 699**
Накопленная амортизация					
на 01.01.2015	(255 412)	(488 040)	(44 230)	(138 932)	**(926 614)**
амортизация за период	(21 956)	(138 599)	(11 646)	(30 351)	**(202 552)**
выбытия за период	–	73 796	14 293	14 862	**102 951**
переоценка на 01.01.2016	2 666	–	–	–	**2 666**
прочие изменения за период	(22 772)	–	–	–	**(22 772)**
На 01.01.2016	**(297 474)**	**(552 843)**	**(41 583)**	**(154 421)**	**(1 046 321)**
Остаточная стоимость					
На 01.01.2015	**1 005 874**	**195 739**	**20 380**	**57 266**	**1 279 259**
На 01.01.2016	**909 641**	**205 916**	**11 450**	**52 371**	**1 179 378**

2014

	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
Первоначальная стоимость					
на 01.01.2014	1 124 960	573 792	63 607	192 350	**1 954 709**
ввод в эксплуатацию за период	140 578	136 077	10 478	13 923	**301 056**
выбытия за период	–	(26 090)	(9 475)	(10 075)	**(45 640)**
переоценка на 01.01.2015	(4 252)	–	–	–	**(4 252)**
На 01.01.2015	**1 261 286**	**683 779**	**64 610**	**196 198**	**2 205 873**
Накопленная амортизация					
на 01.01.2014	(211 346)	(403 418)	(36 929)	(125 741)	**(777 434)**
амортизация за период	(45 129)	(103 099)	(13 129)	(21 692)	**(183 049)**
выбытия за период	–	18 477	5 828	8 501	**32 806**
переоценка на 01.01.2015	1 063	–	–	–	**1 063**
На 01.01.2015	**(255 412)**	**(488 040)**	**(44 230)**	**(138 932)**	**(926 614)**
Остаточная стоимость					
На 01.01.2014	**913 614**	**170 374**	**26 678**	**66 609**	**1 177 275**
На 01.01.2015	**1 005 874**	**195 739**	**20 380**	**57 266**	**1 279 259**

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, представлена в таблице ниже:

2015

	Земля, переданная в аренду	*Здания, переданные в аренду*	*Всего*
Справедливая стоимость			
на начало периода	1 670	4 844	**6 514**
Приобретения за период	–	–	–
Выбытия за период	–	–	–
Переоценка	59	(359)	**(300)**
Обесценение	–	–	–
Прочие изменения за период	–	11 728	**11 728**
на конец периода	**1 729**	**16 213**	**17 942**

2014

	Земля, переданная в аренду	*Здания, переданные в аренду*	*Всего*
Справедливая стоимость			
на начало периода	4 235	11 750	**15 985**
Приобретения за период	–	–	–
Выбытия за период	–	–	–
Переоценка	(2 565)	(1 493)	**(4 058)**
Обесценение	–	(5 413)	**(5 413)**
Прочие изменения за период	–	–	–
на конец периода	**1 670**	**4 844**	**6 514**

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

2015

	Товарный знак	*Интернет сайт*	*Програм-мное обеспечение*	*Всего*
Первоначальная стоимость				
на начало периода	42	813	3 263	**4 118**
ввод в эксплуатацию за период	–	–	–	–
выбытия за период	–	–	–	–
прочие изменения за период	–	–	–	–
На конец периода	**42**	**813**	**3 263**	**4 118**
Накопленная амортизация				
на начало периода	(42)	(446)	(1 867)	**(2 355)**
амортизация за период	–	(81)	(294)	**(375)**
выбытия за период	–	–	–	–
прочие изменения за период	–	–	–	–
На конец периода	**(42)**	**(527)**	**(2 161)**	**(2 730)**
Остаточная стоимость				
На начало периода	**–**	**367**	**1 396**	**1 763**
На конец периода	–	**286**	**1 102**	**1 388**

2014

	Товарный знак	*Интернет сайт*	*Програм-мное обеспечение*	*Всего*
Первоначальная стоимость				
на начало периода	42	813	3 263	**4 118**
ввод в эксплуатацию за период	–	–	–	–
выбытия за период	–	–	–	–
прочие изменения за период	–	–	–	–
На конец периода	**42**	**813**	**3 263**	**4 118**
Накопленная амортизация				
на начало периода	(42)	(365)	(1 569)	**(1 976)**
амортизация за период	–	(81)	(298)	**(379)**
выбытия за период	–	–	–	–
прочие изменения за период	–	–	–	–
На конец периода	**(42)**	**(446)**	**(1 867)**	**(2 355)**
Остаточная стоимость				
На начало периода	**–**	**448**	**1 694**	**2 142**
На конец периода	**–**	**367**	**1 396**	**1 763**

В течение 2015 года у Банка отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств.

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 01 января 2016 года отсутствуют.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценка осуществлялась ООО «Центр независимой экспертизы собственности» (ОГРН 1027739642006), а именно:

Плешкин Андрей Михайлович – оценщик.
Является членом саморегулируемой организации оценщиков «Региональная ассоциация оценщиков» (СРО «РАО»).
Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 041272, рег. № Д-333/12, 24.12.2012, РГБОУ ВПО.
Полис страхования гражданской ответственности оценщика № 433-022122/15 от 07.04.2015, срок действия договора страхования с 22.04.2015 по 22.04.2016, страховая сумма 30 000 000,00 (Тридцать миллионов) рублей.
Стаж работы в оценочной деятельности 3 года (с 2012 года).

При определении справедливой стоимости было принято допущение, что справедливая стоимость тождественна рыночной.

Соответственно, с учетом специфики каждого из сегментов рынка, справедливая стоимость была получена:

- по отдельностоящим зданиям – с использованием трех подходов к оценке: сравнительного, доходного и затратного;
- по отдельностоящим зданиям, расположенным в г. Москва, ул. Сущевский вал - с использованием двух подходов к оценке: сравнительного и доходного;
- по встроенным помещениям – с использованием сравнительного и доходного подходов;
- по гаражам – с использованием только сравнительного подхода;
- по земельным участкам – с использованием только сравнительного подхода.

Последняя переоценка основных средств за 2015 год отражена в балансе 31.12.2015 (2014 год: отражена в балансе – 05.01.2015).

3.11 Прочие активы

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

	2015			*2014*		
	в ин. вал.	**в рублях**	**итого**	**в ин. вал.**	**в рублях**	**итого**
Финансового характера, всего	**251 459**	**1 152 511**	**1 403 970**	**9 857**	**1 413 075**	**1 422 932**
в том числе:						
Требования по процентам, дисконт	247 491	57 618	**305 109**	5 452	324 702	**330 154**
Требования по кредитным договорам	3 962	481 277	**485 239**	3 059	268 223	**271 282**
Прочие комиссии	1	6 097	**6 098**	1	20 677	**20 678**
Требования по переводам	–	–	–	1 320	–	**1 320**
Прочее	5	11 436	**11 441**	25	152 619	**152 644**
Недостачи в банкомате	–	13 732	**13 732**	–	13 498	**13 498**
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	–	582 351	**582 351**	–	633 356	**633 356**
Нефинансового характера, всего	**1 004**	**392 079**	**393 083**	**866**	**336 376**	**337 242**
в том числе:						
Дебиторская задолженность	1 004	46 147	**47 151**	866	66 256	**67 122**
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	–	62 642	**62 642**	–	28 593	**28 593**
Требования по возмещению ущерба	–	21 497	**21 497**	–	19 068	**19 068**
Прочее	–	261 793	**261 793**	–	222 459	**222 459**
Итого до вычета резерва под обесценение	**252 463**	**1 544 590**	**1 797 053**	**10 723**	**1 749 451**	**1 760 174**
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	**(650 965)**	X	X	**(629 854)**
Итого после вычета резерва под обесценение	**252 463**	**1 544 590**	**1 146 088**	**10 723**	**1 749 451**	**1 130 320**

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	2015	***2014***
До года	1 226 032	1 645 194
Более 1 года	571 021	114 980
Прочие активы	**1 797 053**	**1 760 174**

3.12 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

Средства, полученные от Банка России, представлены в таблице ниже:

	2015	*2014*
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	–	**12 500 000**

Средства, полученные от Банка России, представляют собой средства, полученные Банком по операциям РЕПО. Дополнительная информация об операциях РЕПО с Банком России по состоянию на 01 января 2015 года представлена в примечаниях 3.4 и 3.6.

3.13 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	2015	*2014*
Корреспондентские счета	767 795	360 503
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	115 000	–
Расчеты по клирингу	5 650	25 025
Средства кредитных организаций	**888 445**	**385 528**

3.14 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2015	*2014*
Государственные и муниципальные предприятия	7 766	27 686
в том числе:		
Текущие /расчетные счета	7 766	27 686
Срочные депозиты	–	–
Юридические лица	118 503 349	147 316 679
в том числе:		
Текущие /расчетные счета	72 650 728	131 180 671
Срочные депозиты	45 852 621	16 136 008
Физические лица и индивидуальные предприниматели	27 405 505	23 542 150
в том числе:		
Текущие /расчетные счета	8 240 333	8 526 734
Срочные депозиты	19 165 172	15 015 416
Счета физических лиц в драгоценных металлах	45 826	54 059
Средства клиентов	**145 962 446**	**170 940 574**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	2015	*2014*
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	**7 766**	**27 686**
в том числе:		
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 917	3 229
научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	1 203	19 399
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение	556	–
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	79	130
финансовая деятельность	11	–
строительство	–	3 162
обрабатывающие производства	–	1 766
Средства юридических лиц, всего	**118 503 349**	**147 316 679**
в том числе:		
добыча полезных ископаемых	52 966 073	91 586 626
финансовая деятельность	33 621 940	14 915 026
научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	8 139 030	4 255 329
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение	6 112 221	617 631
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 824 258	4 044 826
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий	4 169 801	6 535 591
строительство	2 903 892	13 388 843
обрабатывающие производства	2 057 249	3 471 320
средства юридических лиц-нерезидентов	1 403 497	5 055 914
транспорт и связь	872 175	987 195
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	638 281	1 829 133
здравоохранение и предоставление социальных услуг	484 867	400 989
образование	72 550	79 738
государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	35 559	10 454
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	25 358	34 558
гостиницы и рестораны	15 755	27 826
рыболовство и рыбоводство, предоставление услуг в этой области	80	2 377
прочие	160 763	73 303
Средства физических лиц, всего	**27 405 505**	**23 542 150**
Счета физических лиц в драгоценных металлах	45 826	54 059
Средства клиентов	**145 962 446**	**170 940 574**

3.15 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2015	*2014*
Векселя	5 365	7 973
Выпущенные долговые обязательства	**5 365**	**7 973**

По состоянию на 01 января 2016 года все выпущенные векселя Банка являются процентными. Размещены векселя в период с апреля 2013 года по апрель 2015 года. Срок погашения данных процентных векселей наступает с апреля 2016 года по февраль 2017 года, процентная ставка по векселям составляет от 0,1% до 7%.

По состоянию на 01 января 2015 года все выпущенные векселя Банка являются процентными. Размещены векселя в период с июня 2012 года по ноябрь 2014 года. Срок погашения данных процентных векселей наступает с февраля 2015 года по февраль 2017 года, процентная ставка по векселям составляет от 0,1% до 4,3%.

3.16 Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные Банком векселя

По состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

3.17 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	2015			*2014*		
	в ин. вал.	**в рублях**	**Итого**	**в ин. вал.**	**в рублях**	**Итого**
Финансового характера, всего	**27 399**	**322 134**	**349 533**	**12 503**	**149 876**	**162 379**
в том числе:						
Обязательства по процентам и купонам	26 191	283 167	**309 358**	11 345	144 472	**155 817**
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	–	1 002	**1 002**	–	1 292	**1 292**
Комиссии	1 208	3 290	**4 498**	1 006	4 112	**5 118**
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	–	34 675	**34 675**	–	–	–
Расчеты по покупке-продаже иностранной валюты	–	–	–	152	–	**152**
Нефинансового характера, всего	**36**	**494 839**	**494 875**	–	**207 709**	**207 709**
в том числе:						
Резервы предстоящих расходов	–	407 548	**407 548**	–	159 167	**159 167**
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	–	20 348	**20 348**	–	22 916	**22 916**
Кредиторская задолженность	36	29 141	**29 177**	–	13 678	**13 678**
Прочее	–	37 802	**37 802**	–	11 948	**11 948**
Итого	**27 435**	**816 973**	**844 408**	**12 503**	**357 585**	**370 088**

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	2015	*2014*
До года	813 290	341 685
Более 1 года	31 118	28 403
Прочие обязательства	**844 408**	**370 088**

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	*Средства, размещенные на корреспондентских счетах*	*Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*	*Ценные бумаги, удерживаемые до погашения*	*Прочие активы и условные обязательства кредитного характера*	*Итого*
на 01.01.2014	**3 544 432**	**1 144**	**80 035**	**–**	**587 308**	**4 212 919**
Создание	1 800 169	301 423	100	9 392	347 715	**2 458 799**
Восстановление	(1 758 763)	(298 537)	(6 617)	–	(309 212)	**(2 373 129)**
Списание/прочее	*(405 542)*	–	*(29 782)*	–	*(39 890)*	***(475 214)***
на 01.01.2015	**3 180 296**	**4 030**	**43 736**	**9 392**	**585 921**	**3 823 375**
Создание	2 597 202	7 438 388	625	6 297	572 949	**10 615 461**
Восстановление	(1 913 046)	(7 432 416)	(37 678)	(13 553)	(400 341)	**(9 797 034)**
Списание/прочее	*(33 178)*	–	–	–	*(154 725)*	***(187 903)***
на 01.01.2016	**3 831 274**	**10 002**	**6 683**	**2 136**	**603 804**	**4 453 899**

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	2015	*2014*
Сумма курсовых разниц	**(720 652)**	**3 549 494**

Уменьшение суммы курсовых разниц связано с расходами, полученными в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	2015	*2014*
Налог на имущество	14 329	23 102
Транспортный налог	468	472
Сбор за загрязнение окружающей среды	123	81
НДС, уплаченный за товары и услуги	144 044	135 377
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую прибыль товарам и услугам	2 258	2 691
НДС по безвозмездно переданному имуществу	1 477	2 519
Земельный налог	717	1 123
Уплаченная госпошлина	690	365
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	27	824
Сверхнормативный сбор за загрязнение окружающей среды	122	203
Налог на прибыль 20%	587	–
Налог на прибыль по дивидендам (9%)	–	13
Налог на прибыль по дивидендам (13%)	36	–
Налог на доходы по государственным ценным бумагам (15%)	113 305	137 433
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(70 128)	(36 896)
Начисленные (уплаченные) налоги	**208 055**	**267 307**

За налоговый период 2015 года Банком была получена прибыль, облагаемая по ставке 20%, которая была полностью зачтена против налоговых убытков прошлых лет. Перенос таких налоговых убытков допускается в течение 10 лет, начиная с года, следующего за годом, в котором возник убыток.

На 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года Банк не признавал отложенный налоговый актив в своем бухгалтерском балансе. Исходя из своих прогнозов на 2016-2020 годы, руководство Банка считает, что в течение приемлемого периода времени Банк не получит положительные финансовые результаты в том размере, которые позволят ему использовать свою отложенную налоговую экономию.

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

В течение 2014 и 2015 годов новые налоги не вводились.

Налоговая ставка по дивидендам, полученным Банком от российских и иностранных организаций, за исключением дивидендов, указанных в пп. 1 п. 3 ст. 284 Налогового кодекса Российской Федерации, а также по дивидендам, полученным по акциям, права на которые удостоверены депозитарными расписками, изменилась с 9% на 13%.

Расходы Банка в связи с изменением ставки налога составили 23 тыс. руб.

4.5 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	2015	*2014*
Заработная плата и премии	2 289 987	1 981 455
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	497 183	361 706
Прочие расходы на содержание персонала	15 549	14 949
Расходы на персонал	**2 802 719**	**2 358 110**

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	2015	*2014*
Заработная плата	2 273 323	1 973 129
Компенсационные выплаты согласно законодательству	13 017	3 557
Выплата по договорам ГПХ	3 647	4 769
Заработная плата и премии	**2 289 987**	**1 981 455**

Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат:

	2015	*% от общей суммы выплат*	*2014*	*% от общей суммы выплат*
Должностные оклады	1 278 203	62,01	1 264 812	69,21
Стимулирующие выплаты, всего	572 744	27,78	454 973	24,89
в том числе:				
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	355 988	17,27	255 828	14,00
Годовое вознаграждение (руководству Банка и работникам центров сопровождения)	157 280	7,63	156 705	8,57
Полугодовые премии Центрам бизнеса	58 361	2,83	41 170	2,25
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным и праздничным датам)	1 115	0,05	1 270	0,07
Компенсационные выплаты, всего	210 398	10,21	107 791	5,90
в том числе:				
Работникам, выполняющим работы в условиях, отклоняющихся от нормальных	206 507	10,02	104 000	5,69
Работникам, выполняющим работы, связанные с обслуживанием клиентов	3 891	0,19	3 791	0,21
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	**2 061 345**	**100,00**	**1 827 576**	**100,00**

4.6 Иная информация к статьям отчета о финансовых результатах

В связи с участием Банка в судебных разбирательствах и с существенным риском (более 50%) исполнения обязанности, Банком созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера на сумму 34 675 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

В течение 2015 года изменения в структуре уставного капитала Банка отсутствовали.

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

	2015		*2014*	
	Количество акций	***Номинальная стоимость***	***Количество акций***	***Номинальная стоимость***
Обыкновенные акции	117 423	1 174 230	117 423	1 174 230
Уставный капитал	**117 423**	**1 174 230**	**117 423**	**1 174 230**

Количество объявленных акций:

- 182 577 обыкновенных именных акций;
- 26 875 привилегированных именных акций.

Количество размещенных и оплаченных акций – 117 423 обыкновенные именные акции.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций – 40 923 обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 10 тыс. руб. каждая.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Общие права владельцев акций всех категорий:

- Отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

- Преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории.
- Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории.
- Получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законом и Уставом, в зависимости от категории принадлежащих им акций.
- Иметь доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном законом и Уставом, и получать их копии за плату.
- Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка с неопределенным размером дивиденда имеют право на получение дивидендов наравне с акционерами - владельцами обыкновенных акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют право получить ликвидационную стоимость, размер которой определяется в порядке, установленном Уставом Банка. Ликвидационная стоимость, выплачиваемая по привилегированным акциям с неопределенным размером дивиденда, составляет номинальную стоимость акции – 10 000,00 (Десять тысяч) рублей.

Акции, голосующие по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров (т.е. полностью оплаченная обыкновенная акция, учитываемая на лицевом счете зарегистрированного лица в Реестре акционеров Банка, кроме акций, находящихся в распоряжении Банка), предоставляют их владельцу право:

- Принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции.
- Выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.

- Вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.
- Требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.
- Доступа к документам бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.
- Требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.
- Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законом.

Привилегированная акция дает право голоса при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка.

Привилегированная акция дает право голоса при решении вопроса о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций.

Привилегированная акция дает право требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами.

Банк «ВБРР» (АО) не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Акций, принадлежащих самому Банку, нет.

Эмиссионный доход

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

	2015	*2014*
Эмиссионный доход	**1 646 252**	**1 646 252**

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	2015	*2014*
Резервный фонд	**1 605 356**	**1 605 356**

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 01 января 2016 года Банк заключил 12 договоров субординированного займа на общую сумму 2 328 719 тыс. руб., сроком погашения с февраля по декабрь 2024 года.

В 2014 году были заключены дополнительные соглашения к договорам субординированного займа в целях приведения их в соответствие с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П (далее – Положение № 395-П) и получено письмо Банка России (от 03.06.2014 № 18-5-03/67697) , содержащее извещение о том, что условия предоставленных дополнительных соглашений соответствуют требованиям пп. 3.1.8.1 и 3.1.8.2 п. 3.1.8 Положения № 395-П.

В связи с этим, на основании пп. 3.1.8.5 п. 3.1.8 Положения № 395-П субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам по состоянию на 01 января 2016 года:

Кредитор	*Дата заключения договора*	*Дата погашения*	*Сумма субординированного займа*
ОАО «НК «Роснефть»	22.11.2001	30.09.2024	76 000
ОАО «НК «Роснефть»	01.12.2005	28.12.2024	47 500
ОАО «НК «Роснефть»	26.06.2006	28.06.2024	101 829
ОАО «НК «Роснефть»	26.07.2006	27.07.2024	101 000
ОАО «НК «Роснефть»	27.09.2006	30.09.2024	136 883
ОАО «НК «Роснефть»	26.02.2007	28.02.2024	197 507
ОАО «НК «Роснефть»	27.06.2007	28.06.2024	115 000
ОАО «НК «Роснефть»	24.09.2007	29.09.2024	140 000
ОАО «НК «Роснефть»	11.06.2008	12.06.2024	100 000
ОАО «НК «Роснефть»	30.12.2008	31.12.2024	103 000
ОАО «НК «Роснефть»	08.10.2008	07.10.2024	150 000
ОАО «НК «Роснефть»	29.06.2012	29.07.2024	1 060 000

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	01.01.2016	*01.01.2015*
Основной капитал	5 307 407	3 677 258
в том числе:		
Базовый капитал	*5 307 407*	*3 677 258*
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	3 759 373	3 229 893
Собственные средства (капитал)	**9 066 780**	**6 907 151**

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее – норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее – норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, отражены в таблице:

(в процентах)

	01.01.2016	*01.01.2015*
Норматив Н1.1	8,5	7,2
Норматив Н1.2	8,5	7,2
Норматив Н1.0	14,4	13,3

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 5,0% для норматива Н1.1, в размере 6,0% для норматива Н1.2, в размере 10,0% для норматива Н1.0.

5.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу на отчетные и внутримесячные даты отсутствовали.

5.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в составе капитала

В отчетном периоде Банком не осуществлялось признание и восстановление убытков от обесценения в составе капитала.

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

Показатель финансового рычага

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2015
Основной капитал	5 307 407
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	153 280 861
Показатель финансового рычага (Базель III)	**3,46**

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет увеличения основного капитала Банка (2014 год: 3 677 258 тыс. руб.) и снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований. По сравнению с 01 января 2015 года величина балансовых активов снизилась за счет уменьшения средств Банка в Центральном банке Российской Федерации.

Более подробная информация по денежным средствам и их эквивалентам приведена в примечании 3.1.

Размер активов на 01 января 2016 года, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806), составляет 155 773 875 тыс. руб. Величина балансовых активов на 01 января 2016 года, используемых для расчета показателя финансового рычага, (публикуемая форма 0409813), составляет 153 561 943 тыс. руб.

Величина балансовых активов в публикуемой форме 0409813 не включает в себя обязательные резервы, депонированные в Банке России и расходы будущих периодов. Кроме этого, активы были уменьшены на величину прироста стоимости имущества при переоценке.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в 2015 году не было.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Банк «ВБРР» (АО) как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, и имеет открытые линии со стороны Банка России.

Банк «ВБРР» (АО) как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2015 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2015 году не было.

7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В качестве «Денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей» показано движение денежных средств, связанное с инфраструктурными расходами и

капитальными вложениями, направленными на расширение бизнеса и улучшение технологической базы Банка.
В качестве «Денежных потоков, необходимых для поддержания операционных возможностей» показано движение денежных средств, связанное с текущими расходами на поддержание инфраструктуры (АХР) и расходами на содержание персонала.

Информация о денежных потоках по данным управленческого учета за 2014 и 2015 годы представлена в таблице ниже:

(в миллионах российских рублей)

	2015	*2014*
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	171,6	228,4
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	11 714,5	6 963,9

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках» и Указанием от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У), относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный риск.

Также Банк рассматривает в целях управления рисками регуляторный (комплаенс-риск), репутационный, правовой и стратегический риски. При этом процентный риск рассматривается Банком как в отношении торгового портфеля, так и по Банку в целом (так называемой, «банковской книге»). В рамках ключевых рисков (кредитного, ликвидности) Банк принимает во внимание концентрации рисков. Также Банк осуществляет управление рисками на уровне совокупного риска, с учетом комплексного влияния и взаимосвязей между видами риска и общей достаточности капитала.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых

инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по регуляторному риску – несоблюдение законодательства Российской Федерации по направлениям деятельности Банка, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, участников банковского рынка, иностранных государств и международных организаций;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура Системы управления рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности исполнительных и коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный Совет, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения риск-экспертизы независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику случаев реализации рисков.

Контролирующие подразделения на постоянной основе осуществляют последующий контроль принимаемых рисков, контроль проведения операций и соблюдения решений по управлению рисками, принятых исполнительными и коллегиальными органами Банка, а также оценку и контроль адекватности системы управления рисками.

Комитеты

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по проблемным активам, Бюджетный комитет, Технологический комитет, Закупочная комиссия, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

Целью работы *Комитета по управлению активами и пассивами* является создание экономических условий деятельности Банка, позволяющих разумно сочетать стремление к максимальному приросту капитала и доходности текущих операций с необходимостью обеспечения ликвидности, минимизации потерь от реализации рыночных и нефинансовых рисков, расширения спроса на продукты и услуги Банка.

Целью работы *Комитета по проблемным активам* является организация работы Банка с проблемными кредитными активами, непрофильными активами, а также инвестиционными проектами.

Целью работы *Бюджетного комитета* является реализация общих принципов и стандартов управления неоперационными расходами Банка в рамках планово-бюджетных процедур.

Целью деятельности *Технологического комитета* является обеспечение надежности и эффективности работы программного комплекса Банка за счет совершенствования эксплуатируемых и внедрения новых информационных систем, бизнес-процессов и технологических решений, обеспечение и содействие процессам развития информационных технологий и оптимизации осуществления банковских операций.

Целью работы *Закупочной комиссии* является обеспечение выполнения Банком требований, установленных законодательством РФ к закупке продукции на наиболее выгодных условиях в целях эффективного расходования средств и обеспечения максимальной экономической эффективности закупок.

Департамент рисков

Департамент рисков является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков.

Основной целью деятельности Департамента рисков является поддержание и развитие эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери

Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Департамент рисков осуществляет организацию систем управления корпоративными и розничными кредитными рисками и кредитным риском банков-контрагентов и банков-эмитентов, рыночными рисками, операционными рисками, риском потери деловой репутации, страновыми рисками, региональными рисками, а также агрегированным (общим совокупным) риском, включающих независимую идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и контроль указанных рисков.

Департамент рисков осуществляет также общую координацию управления рисками в Банке, разрабатывает и актуализирует общие стандарты и стратегии по управлению рисками и капиталом, формирует комплексную риск-отчетность.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, поддержание необходимого уровня ликвидности и эффективное управление капиталом Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией, бесперебойное функционирования расчетной системы Банка ко корреспондентским счетам.

Юридический департамент

Целью Юридического департамента Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности. Юридический департамент осуществляет правовое сопровождение деятельности и корпоративного развития Банка.

Управление корпоративных коммуникаций и рекламы

Целью Управления корпоративных коммуникаций и рекламы является мониторинг и минимизация репутационных рисков, в т.ч. на основе корректного и последовательного раскрытия информации о Банке, отражающее его финансовую устойчивость, надежную систему управления рисками и другие аспекты, способствующие формированию позитивной деловой репутации.

Департамент экономической безопасности

Основной целью Департамента экономической безопасности Банка является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного и неимущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего контроля

Основной целью Службы внутреннего контроля является выявление, мониторинг и оперативный контроль регуляторного риска, выявление конфликта интересов, разработка рекомендаций по управлению регуляторным риском, а также содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего аудита

Основной целью Службы является осуществление внутреннего аудита и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Для достижения указанных целей Служба выполняет ряд задач, в том числе:

- оценка достаточности и эффективности системы внутреннего контроля для достижения целей и задач, установленных акционерами, органами управления Банка и надзорными органами;
- мониторинг процессов функционирования системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием и разработка предложений по ее совершенствованию;
- контроль за соответствием системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления.

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим систему управления рисками Банка, является Стандарт управления рисками, в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в системе управления рисками.

В отчетном 2015 году Банк продолжил развитие интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком и соответствия требованиям органов государственного регулирования по организации систем управления рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками Банка отражена в Стратегии Банка, утвержденной Наблюдательным советом, а также детализирована в текущих плановых документах, включая бизнес-план, риск-аппетит, а также План развития системы управления рисками в целях обеспечения соответствия требованиями Указания № 3624-У.

Стратегия Банка в отношении управления рисками формируется с учетом:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- внутренней ситуации в Банке: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями.

Общая стратегия строится на основе умеренно-консервативного подхода к управлению рисками, функционирования Банка как универсального кредитного учреждения, представленного (осуществляющее свои операции) на всех основных сегментах российского банковского рынка. Соразмерно бизнес-модели, Банк уделяет повышенное внимание вопросам идентификации и управления рисками при проведении безналичных расчетов и, в

первую очередь, риском ликвидности и кредитным риском, применяя наряду с регулятивными, дополнительные критерии и лимиты, ограничивающие риск ликвидности.

Следует отметить, что 2015 год характеризовался неблагоприятным состоянием внешней конъюнктуры вследствие происходящих кризисных явлений политического и экономического характера. Сочетание воздействия различных стрессовых факторов оказывало существенное влияние на Банк и требовало обеспечения адекватного режима управления рисками.

В сложившихся условиях Банк в полной мере учитывал влияние кризиса на свою текущую деятельность:

- осуществлял сценарный анализ дальнейшего развития факторов риска, с проведением регулярных процедур стресс-тестирования;
- проводил регулярный анализ влияния неблагоприятных тенденций рыночной конъюнктуры и ухудшения операционной среды на деятельность Банка;
- вводил дополнительные инструменты прогнозирования ключевых финансовых и нефинансовых показателей своей деятельности как основу для раннего реагирования;
- обеспечивал расширенную информационно-аналитическую поддержку системы управления рисками и капиталом и поддержания финансовой устойчивости Банка.

8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех этапах процесса управления рисками:

- идентификации, анализ и оценка рисков;
- принятия рисков;
- мониторинга и контроля рисков.

При этом на каждом этапе осуществляется комплекс мероприятий, действий и операций по непосредственному управлению рисками. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за управление рисками, связанными с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- поддержание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение аппетита к риску, лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, мониторинг факторов риска и выявление их изменений на ранних стадиях, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций и достаточности капитала.

Основные изменения, произошедшие в процедурах управления рисками и методах их оценки в течение отчетного года.

Важное место в системе управления рисками текущего года заняли мероприятия по развитию системы управления рисками и капитала, внедрению внутренних процедур оценки достаточности капитала, в том числе в соответствии с требованиями, предусмотренными Указанием № 3624-У. Банком разработан план по реализации процедур управления рисками и капиталом с целью их соответствия требованиям Банка России в установленный срок (до 31 декабря 2016 года для кредитных организаций, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей).

В рамках утвержденного плана предусмотрена реализация комплекса мероприятий, затрагивающего методологические и процедурные элементы действующей в Банке системы управления рисками и капиталом. Планом предусмотрены развитие механизмов и моделей расчета экономического капитала и установления риска-аппетита, совершенствование методов управления и методик оценки значимых для Банка рисков, а также систем ограничения (лимитирования) рисков, проведения стресс-тестирования и формирования отчетности о рисках.

Продолжена работа по развитию подходов к управлению рыночными рисками:
- расширен состав регулярной отчетности по рыночным рискам;
- разработана система оценки риска ликвидности торгового портфеля и производных финансовых инструментов;
- расширено применение показателей риска в системе принятия решений, в том числе в ценообразовании по конверсионным операциям.

В отчетном году получили развитие подходы к управлению кредитными рисками:
- утверждена для применения в тестовом режиме концепция единых отраслевых лимитов (подробная информация представлена в примечании 8.7);
- одобрена концепция новой системы лимитирования и использования лимитов, имеющую цель расширения лимитного пространства для бизнес-подразделений;

В отчетном году система управления операционным риском получила методологическое развитие:
- актуализирован Стандарт управления операционным риском, определяющий цели, задачи и принципы управления операционным риском в Банке, а также основные подходы к управлению операционным риском;

- разработан Порядок управления операционным риском, определяющий основные элементы системы управления операционным риском, порядок их использования, а также принципы взаимодействия подразделений в процессе управления операционным риском.

8.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; ограничивается круг допустимых операций (финансовых инструментов); для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:
- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги.
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, залог движимого имущества, гарантии и поручительства.
- При кредитовании физических лиц – залог жилья, поручительства.

Более подробная информация о принятом обеспечении представлена в примечании 8.11.

8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка, в том числе, Департаментом рисков, Казначейством, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

На ежедневной основе формируются:
- Отчеты о результатах анализа мониторинга рыночной конъюнктуры с указанием значений и изменений ключевых рыночных индикаторов, основных событий, прогнозов и новостей за день. Указанный отчет создает дополнительный механизм анализа состояния рынка в периоды стабильной рыночной конъюнктуры и обеспечивает осуществление расширенного анализа в периоды волатильности финансовых рынков;
- Отчеты о рыночных рисках, содержащий информацию о значениях стоимости под риском (VaR) по портфелям торговых ценных бумаг и валютной позиции Банка;

- Отчеты о состоянии валютной позиции, содержащие прогноз и контроль состояния ОВП Банка;
- Отчеты о состоянии мгновенной и текущей ликвидности Банка по базовому сценарию (гэп-отчет).

На ежемесячной основе осуществляется подготовка:

- Отчетов о рисках портфеля ценных бумаг и конверсионных операций, включающих структурный анализ портфелей, анализ рентабельности и риск-характеристик портфелей, информацию о портфельных и индивидуальных лимитах и результатах их мониторинга, анализ рыночной конъюнктуры и результаты стресс-тестирования по сформированным портфелям;
- Отчеты о состоянии процентного риска и соблюдении внутренних лимитов, установленных на величину процентного риска Банка;
- Отчеты о соблюдении внутренних лимитов на гэп-разрывы и обязательных нормативов ликвидности, а также отчеты о прогнозе выполнения Банком обязательных нормативов ликвидности;
- Отчеты о прогнозе собственных средств (капитала) и выполнении обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) на среднесрочной основе. В рамках данных отчетов анализируются основные события, повлиявшие на структуру капитала, а также учитываются возможные будущие события и факторы, включая планируемые к введению регулятором, способные негативно повлиять на структуру капитала.

Ежеквартально составляются:

- Отчеты о качестве розничного кредитного портфеля, содержащие информацию по портфелю в целом и по портфелям ипотечных и потребительских кредитов по отдельности, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции;
- Комплексные отчеты о рисках, содержащие индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данных форм отчетности по рискам анализируются ключевые факторы по совокупному риску и достаточности капитала, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

8.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России, а также кредитная и лимитная политики Банка, устанавливающие ключевые принципы организации процедур кредитования и целевую структуру кредитных портфелей Банка, позволяющую поддерживать их оптимальную, с точки зрения уровня риска, концентрацию.

Банк использует следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на

ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);

- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями.

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. Управление региональным риском концентрации включает следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2016 года 96,52% активов и 99,76% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 3,14% активов и 0,08% обязательств приходится на развитые страны, на СНГ и другие страны – 0,34% активов и 0,16% обязательств Банка.

По состоянию на 01 января 2015 года 96,79% активов и 97,02% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 2,35% активов и 0,11% обязательств приходится на развитые страны, на СНГ и другие страны – 0,86% активов и 2,87% обязательств Банка.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

2015

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	6 681 591	–	–	**6 681 591**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего	3 937 072	–	–	**3 937 072**
в том числе:		–	–	
обязательные резервы	1 324 401	–	–	**1 324 401**
Средства в кредитных организациях	10 428 377	2 963 416	3 622	**13 395 415**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223	–	–	**223**
Чистая ссудная задолженность	106 636 787	576 116	3 644	**107 216 547**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	13 471 471	1 349 920	524 699	**15 346 090**
в том числе:				
инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 565 597	–	–	**1 565 597**
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 465 643	–	–	**6 465 643**
Требования по текущему налогу на прибыль	6 492	–	–	**6 492**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 578 714	–	–	**1 578 714**
Прочие активы	1 145 043	1039	6	**1 146 088**
Всего активов	**150 351 413**	**4 890 491**	**531 971**	**155 773 875**
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	888 445	–	–	**888 445**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	145 606 060	117 183	239 203	**145 962 446**
в том числе:				
вклады физических лиц	27 120 980	59 970	224 555	**27 405 505**
Выпущенные долговые обязательства	5 365			**5 365**
Обязательства по текущему налогу на прибыль	9 236	–	–	**9 236**
Прочие обязательства	844 408	–	–	**844 408**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 395	–	–	**21 395**
Всего обязательств	**147 374 909**	**117 183**	**239 203**	**147 731 295**

2014

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	8 745 106	–	–	**8 745 106**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего	87 132 106	–	–	**87 132 106**
в том числе: обязательные резервы	732 037	–	–	**732 037**
Средства в кредитных организациях	4 334 525	3 682 339	2 799	**8 019 663**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	259	–	–	**259**
Чистая ссудная задолженность	51 946 228	73 924	787 618	**52 807 770**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	20 595 098	722 714	849 128	**22 166 940**
в том числе: инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 079 475	–	–	**2 079 475**
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 653 408	–	–	**8 653 408**
Требования по текущему налогу на прибыль	28 855	–	–	**28 855**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 748 504	–	–	**1 748 504**
Прочие активы	1 130 156	70	94	**1 130 320**
Всего активов	**184 314 245**	**4 479 047**	**1 639 639**	**190 432 931**
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 500 000	–	–	**12 500 000**
Средства кредитных организаций	385 528	–	–	**385 528**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	165 443 377	197 655	5 299 542	**170 940 574**
в том числе: вклады физических лиц	23 292 175	58 131	191 844	**23 542 150**
Выпущенные долговые обязательства	7 973	–	–	**7 973**
Обязательства по текущему налогу на прибыль	11 662	–	–	**11 662**
Прочие обязательства	369 825	79	184	**370 088**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 986	–	–	**20 986**
Всего обязательств	**178 739 351**	**197 734**	**5 299 726**	**184 236 811**

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют последовательно осуществляется за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

В условиях высокого уровня геополитических рисков Банк пристальное внимание уделял вопросам управления риском концентрации валютных средств, аккумулируемых на счетах в кредитных организациях-нерезидентах.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков

Управление риском концентрации риска на заемщиков и группы связанных заемщиков осуществляется в рамках выполнения Банком требований Банка России по соблюдению норматива Н6.

Кроме того, при определении максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банк не ограничивается только нормативным значением в 25% собственных средств, используя управленческую величину лимита. Данный лимит определяется с учетом буфера к максимальному нормативному значению, рассчитанного на основе прогноза исполнения обязательных нормативов достаточности капитала и результатов стресс-тестирования Банка.

Концентрация рисков в разрезе видов деятельности заемщиков

В целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял регулярный мониторинг сформированных позиций в разрезе видов экономической деятельности. При этом кредитование и приобретение долговых ценных бумаг в течение отчетного года осуществлялось с учетом анализа чувствительности отрасли заемщиков и эмитентов к текущему состоянию экономики и рыночной конъюнктуры.

По итогам 2015 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам и долговых ценных бумаг, в которых доля любой из отраслей (за исключением ценных бумаг эмитированных кредитными организациями) не превышает 20% общего объема портфеля.

В течение отчетного года Банком разработана и применяется в тестовом режиме концепция единых отраслевых лимитов, которая в дальнейшем будет служить ключевым инструментом анализа и управления риском концентрации в разрезе видов экономической деятельности. Данная концепция предусматривает:

- развитие управленческих механизмов анализа отраслевых рисков;
- создание единой системы отраслевой классификации заемщиков и эмитентов кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг Банка;
- определение уровней риска выделяемых в рамках концепции видов экономической деятельности;
- развитие системы лимитов риска концентрации на базе уровней подверженности рискам, определяемых концепцией;
- интеграция предусмотренных механизмов в ключевые процессы системы управления рисками и капитала.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Лимиты риска по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

В Банке разработана и функционирует процедура контроля кредитного качества на основе системы сигналов раннего предупреждения возникновения проблемных активов с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

8.8. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И):

	2015	*2014*
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	**151 881 638**	**191 864 954**
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	56 295 719	120 421 768
Резервы под активы I-й группы риска	–	–
Кредитный риск по активам I-й группы риска	–	–
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	20 504 869	19 643 689
Резервы под активы II-й группы риска	(12 308)	(2)
Кредитный риск по активам II-й группы риска	**4 098 512**	**3 928 737**
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	554 305	1 028 061
Резервы под активы III-й группы риска	(152)	–
Кредитный риск по активам III-й группы риска	**277 077**	**514 031**
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	44 778 092	32 561 616
Резервы под активы IV-й группы риска	(3 493 490)	(2 962 963)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	**41 284 602**	**29 598 653**
Активы с пониженным коэффициентом риска (5%, 50%, 70%)	27 851 120	14 843 349
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (5%, 50%, 70%)	(16 502)	(26 555)
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	**2 444 409**	**1 809 742**
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	221 647	546 131
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(27 602)	(8 750)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	**252 259**	**698 595**
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 250%, 1000%)	1 675 886	2 820 340
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 250%, 1000%)	(799 772)	(804 119)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	**1 577 247**	**3 100 185**
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	**49 934 106**	**39 649 943**
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	**1 805 830**	**1 856 316**
Условные обязательства кредитного характера без риска	754 865	1 178 511
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	75 000	97 889
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	136 581	562 402
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	839 384	17 514
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(21 395)	(20 986)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	**837 505**	**310 890**
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	31 507	52 507
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	–	–
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	**538**	**157**

8.9. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже:

По состоянию на 01 января 2016 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 45812, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 2 148 140 тыс. руб. (2014 год: 2 199 634 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 51 494 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 3 664 424 тыс. руб. (2014 год: 3 093 408 тыс. руб.) и распределились следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета):

	2015	*2014*
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	**2 205 026**	**2 235 851**
до 30 дней	*16 365*	*9 186*
от 31 до 90 дней	*26 835*	*13 565*
от 91 до 180 дней	*25 121*	*25 713*
свыше 181 дня	*2 136 705*	*2 187 387*
Прочие требования с просроченной задолженностью:	**1 176 421**	**643 445**
до 30 дней	*787*	*543*
от 31 до 90 дней	*1 257*	*433*
от 91 до 180 дней	*3 644*	*3 284*
свыше 181 дня	*1 170 733*	*639 185*
Требования по получению просроченных процентов:	**282 977**	**214 112**
до 30 дней	*347*	*414*
от 31 до 90 дней	*642*	*272*
от 91 до 180 дней	*612*	*229*
свыше 181 дня	*281 376*	*213 197*
Просроченная задолженность	**3 664 424**	**3 093 408**
Удельный вес в общем объеме активов	**4,21%**	**4,69%**

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	2015	*2014*
Физические лица	321 287	211 135
Юридические лица, всего	3 343 137	2 882 273
в том числе:		
Субъекты малого и среднего бизнеса	*1 031 794*	*1 100 816*
Кредитные организации	–	–
Активы с просроченными сроками погашения	**3 664 424**	**3 093 408**

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 2 145 758 тыс. руб. (2014 год: 2 198 016 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2016 года просроченная задолженность по юридическим лицам образовалась по следующим видам кредитных продуктов: кредитная линия с лимитом выдачи (32,90%), срочный кредит (27,54%), аккредитивы (20,71%), права требования (9,57%), кредитная линия с лимитом задолженности (9,28%).

По состоянию на 01 января 2016 года основная доля просроченной задолженности приходится на сельское хозяйство (21,58%), транспорт (20,71%), финансовые услуги (15,63%), строительство (15,08%) и оставшаяся часть (27,00%) - предприятия оптовой и розничной торговли, финансовый лизинг, промышленность и прочие услуги.

Указанная задолженность в основном сосредоточена в Москве и Московской области (Головной офис Банка) (82,91%) и филиалах Банка в Самаре (13,61%) и Краснодаре (3,48%).

Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц по состоянию на 01 января 2016 составляет 7,03% от объема просроченных активов.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	2015	*2014*
Реструктурированная задолженность (согласно данным отчетности по форме 0409115)	2 057 307	2 956 342
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчетности по форме 0409115)	2,36%	4,48%

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 2,36%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 3,13%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 0,27%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 0,32%.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

8.10. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества (согласно данным отчетности по форме 0409115):

	Остаток на 01.01.2016	*Резерв расчетный*	*Резерв сформированный*	*Остаток на 01.01.2015*	*Резерв расчетный*	*Резерв сформированный*
1 категория	59 160 488	–	–	42 480 098	–	–
2 категория	23 241 860	319 703	319 001	18 850 814	296 032	294 549
3 категория	862 957	76 304	75 979	552 808	49 647	49 323
4 категория	30 013	16 424	16 315	47 415	37 872	32 842
5 категория	3 829 662	3 829 662	3 794 388	4 052 604	4 052 604	3 264 986
Итого	**87 124 980**	**4 242 093**	**4 205 683**	**65 983 739**	**4 436 155**	**3 641 700**

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Остаток на 01.01.2016	*Резерв расчетный*	*Резерв сформированный*	*Остаток на 01.01.2015*	*Резерв расчетный*	*Резерв сформированный*
1 категория	661 333	–	–	695 361	–	–
2 категория	1 058 327	21 411	21 371	1 155 061	21 214	20 590
3 категория	86 132	18 073	4	5 807	1 219	340
4 категория	38	20	20	68	36	36
5 категория	–	–	–	20	20	20
Итого	**1 805 830**	**39 504**	**21 395**	**1 856 317**	**22 489**	**20 986**

Условные обязательства кредитного характера (согласно данным отчетности по форме 0409155):

	2015	*2014*
Неиспользованные кредитные линии	830 585	1 692 113
Аккредитивы	0	3 069
Выданные гарантии и поручительства	839 384	17 514
Итого	**1 669 969**	**1 712 696**
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель овердрафтов по пластиковым картам	135 861	143 621
Условные обязательства кредитного характера	**1 805 830**	**1 856 317**

8.11. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	2015	*2014*
Поручительство	31 767 515	22 525 379
в том числе:		
принято в уменьшение расчетного резерва	–	–
Ценные бумаги (векселя, закладные)	5 430 482	5 067 351
в том числе:		
принято в уменьшение расчетного резерва	*34 709*	*799 887*
Имущество	4 796 811	4 745 574
в том числе:		
недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	*326 489*	*659 858*
транспортные средства и иное движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва	–	*20 450*

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

8.12. Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения

Банк «ВБРР» (АО) как участник системы рефинансирования кредитных организаций реализуемой Банком России, успешно использует различные инструменты оперативного привлечения ресурсов в рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом.

В рамках управления риском ликвидности Банк поддерживает подушку ликвидности, формируя в том числе, залоговый портфель ценных бумаг и нерыночных активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России

К одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения учетной срочности (рыночной ликвидности) ценных бумаг, относятся: вхождение ценной бумаги в Ломбардный список, а также размер дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

По состоянию на 01 января 2016 года в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» доступны для предоставления следующие активы в обеспечение кредитов Банка России:

Актив	*Сумма по номиналу*
Ценные бумаги	8 116 442
Право требования по кредитным договорам	1 118 550

8.13. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012 № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Дополнительно к регуляторной оценке Банк использует комплекс показателей, рассчитываемых по внутренним методикам (подробнее – ниже по видам риска).

8.14. Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

Валютный риск

В 2015 году управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- принятия справочной информации по оценке величины валютного риска методом VaR и достаточности капитала в отношении валютного риска;
- системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- диверсификации деятельности и портфелей Банка, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- стандартизации бизнес-процессов проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- гибкой тарификации конверсионных операций Банка и его филиалов (с учетом платы за риск) и т.д.;
- классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- использования методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся валютному риску (включая базовый и негативный сценарии развития) и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения финансовой устойчивости Банка.

Осуществляемая в соответствии со «Стандартом управления валютным риском Банка «ВБРР» (АО)» оценка валютного риска проводилась с использованием различных методов, основным из которых являлся прогнозирование размера открытых валютных позиций Банка (ОВП) в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Процентный риск

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение, как в отношении торгового портфеля, так и по Банку в целом (так называемой, «банковской книге»).

Такие колебания могут, как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок;
- базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;
- опционный риск, связанный с тем, что активы, балансовые и внебалансовые обязательства прямо или косвенно включают возможность выбора одного или нескольких вариантов завершения операции.

Оценка процентных рисков в Банке осуществляется по методу анализа дюрации, целью которого является нахождение величины изменения текущей (дисконтированной) стоимости баланса при изменении уровня процентных ставок.

Изменение текущей стоимости баланса при изменении кривой процентных ставок рассчитывается в вариантах:

- при предположении, что при изменении кривой процентных ставок размер процентных выплат по активам и пассивам не изменится;
- при предположении, что при снижении рыночных процентных ставок по ряду активов, чувствительных к изменению процентных ставок, произойдет соответствующее снижение ставки и уменьшение процентных выплат.

Расчет денежных потоков производится по всем статьям активов и пассивов срочностью, предусмотренной методикой управления активами и пассивами Банка.

Допущения, принятые при оценке процентного риска: долевые ценные бумаги, участия и собственные средства Банка не дисконтируются и не влияют на изменение текущей стоимости баланса.

Изменение кривой процентных ставок моделируется как параллельное изменение ставок для оценки стоимости активов и пассивов в зависимости от рыночной ситуации.

Основной (базовый) сценарий, применяемый Банком, при оценке уровня процентного риска – изменение кривой процентных ставок на 1%.

В течение 2015 года расчет проводился исходя из предположения снижения базовой кривой процентных ставок.

Влияние на дюрацию активов и пассивов оказывают средства до востребования, доля которых в валюте баланса Банка существенна.

На регулярной основе Банк осуществляет стресс-тестирование, в рамках которого кроме анализа в рамках основного (базового) бизнес-сценария, предусматривающего обычные условия деловой активности с учетом пролонгации бизнеса, осуществляет стресс-тестирование по следующим сценариям:

- негативный сценарий развития – в рамках заданных изменений факторов риска, которые соответствуют достаточно вероятным событиям, которые могут привести к реализации процентного риска;
- максимально-негативный – в рамках заданных изменений факторов риска, которые соответствуют наступлению экстремальных, но вместе с тем вероятных событий, которые могут привести к реализации процентного риска и нарушению непрерывности деятельности Банка.

Каждый сценарий оценки процентного риска предусматривает, в первую очередь, проведение расчета дюрации активов и пассивов и текущей (дисконтированной) стоимости баланса при изменении кривой процентных ставок.

Оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка осуществляется по каждому выбранному сценарию развития - определяется абсолютный размер влияния на финансовый результат Банка.

В отчетном году Банк осуществлял следующие мероприятия в области управления процентным риском:

- мониторинг прогнозов и динамики процентных ставок, включая мониторинг программ государственного регулирования;
- структурно-стоимостной анализ текущих и планируемых пассивов, активов, всего баланса с учетом данных мониторинга;
- управление гэпом и дюрацией;
- использование лимитов, направленных на ограничение процентного риска;
- проведение плановых мероприятий по изменению структуры активов/пассивов Банка с целью минимизации отрицательного воздействия прогнозируемого дальнейшего изменения процентных ставок;
- развитие системы встроенных риск-ориентированных требований и ограничений в регламентах предоставления банковских продуктов (например, для стандартных кредитных продуктов - организация тарификации и ценообразования с учетом платы за риск);
- развитие системы встроенных риск-ориентированных опционов в банковские договоры с целью формирования возможности альтернативных вариантов завершения сделки в случае изменения ключевой ставки Банка России и/или диагностики и реализации рисков (например, включение в кредитные договоры опциона по пересмотру процентных ставок, особенно в договорах, заключаемых на длительные сроки);
- введение внутренней системы надбавок за фиксированную процентную ставку по операциям корпоративного кредитования;
- классификация позиций, подвергающихся процентному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Риск изменения цен (процентной ставки) портфеля облигаций

В рамках политики по управлению процентным риском Банк проводит анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг Банка представляет собой оценку влияния на его текущую справедливую стоимость изменения рыночных процентных ставок на 1 п.п. в соответствии с переоценкой портфеля ценных бумаг с учетом его дюрации. Параллельный сдвиг кривой доходности на 1 п.п. соответствует базовому сценарию развития Банка согласно Положению о процентной политике Банка «ВБРР» (АО).

2015

Портфель	*Стоимость портфеля*	*Модифицированная дюрация*	*Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 1%*
ОФЗ	1 776 383	1,70	(29 622)
Субфедеральных и муниципальных бумаг	1 651 770	1,85	(30 565)
Корпоративных бумаг	10 297 969	0,66	(65 145)
Итого	**13 726 122**	**0,93**	**(125 332)**
Доллар США	1 742 053	1,08	(18 619)
Евро	81 931	1,10	(873)
Российский рубль	11 902 138	0,91	(105 840)
Итого	**13 726 122**	**0,93**	**(125 332)**
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	13 726 122	0,93	(125 332)
Итого	**13 726 122**	**0,93**	**(125 332)**

2014

Портфель	*Стоимость портфеля*	*Модифицированная дюрация*	*Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 1%*
ОФЗ	2 972 053	1,83	(54 511)
Субфедеральных и муниципальных бумаг	2 505 471	1,53	(38 286)
Корпоративных бумаг	14 572 686	0,84	(122 015)
Итого	**20 050 210**	**1,07**	**(214 812)**
Доллар США	953 186	1,96	(18 700)
Российский рубль	19 097 024	1,03	(196 112)
Итого	**20 050 210**	**1,07**	**(214 812)**
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	20 050 210	1,07	(214 812)
в том числе: ценные бумаги с мораторием на отрицательную переоценку до 01.07.2015 в соответствии с Указанием № 3498-У	*13 240 124*	*1,20*	*(158 394)*
Итого	**20 050 210**	**1,07**	**(214 812)**

Риск изменения цен на акции

В 2015 году Банк придерживался консервативной политики при проведении операций с акциями. Имелись незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций. По мнению руководства Банка, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, является несущественным.

8.15. Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь Банка, вызванных человеческими действиями, информационными системами или внешними событиями, которые привели к отклонению от поставленных Банком целей.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2016 года:

	2012	*2013*	*2014*
Чистые процентные доходы	2 415 629	1 940 188	2 930 826
Чистые непроцентные доходы	1 836 476	2 855 979	4 888 451
Доход	**4 252 105**	**4 796 167**	**7 819 277**
Операционный риск	**843 377**	–	–

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2015 года:

	2011	*2012*	*2013*
Чистые процентные доходы	2 391 953	2 415 629	1 940 188
Чистые непроцентные доходы	1 882 316	1 836 476	2 855 979
Доход	**4 274 269**	**4 252 105**	**4 796 167**
Операционный риск	**666 127**	–	–

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

Передача потерь от реализации операционного риска.

Передача возможных негативных последствий от реализации операционного риска третьим лицам в случае, когда операционного риска невозможно избежать, принятие операционного риска не является допустимым, а реализация Банком мер по минимизации операционного риска не является экономически обоснованной. Основными способами передачи операционного риска для Банка являются страхование и/или передача связанных с операционным риском объектов, таких как материальные ресурсы, информационные активы и т.п. третьим лицам (аутсорсинг).

Принятие операционного риска.

Принятие операционного риска (остаточного риска) осуществляется в случае целесообразности реализации соответствующего вида деятельности (операций) с учетом характера и масштабов возможных потерь и последствий реализации риска.

Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску.

Отказ от вида деятельности производится в случае, когда величина возможных потерь Банка от реализации операционного риска является критической для Банка и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной.

Минимизация потерь от реализации операционного риска.

Ограничение (минимизация) операционных рисков заключается в разработке и применении средств контроля, направленных на снижение вероятности наступления рисковых событий и (или) на уменьшение размера возможных потерь. Производится в случае, когда стоимость мер по минимизации потерь от реализации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, меньше величины возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

8.16. Управление капиталом

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

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

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный текущий прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга, а также на ежемесячной основе осуществляется прогноз капитала на среднесрочном горизонте, что регулируется отдельными нормативными актами Банка.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала, активов взвешенных с учетом риска, и при необходимости, Банк проводит реструктуризацию операций в целях их приведения в соответствие с уровнем достаточности капитала. При планировании Банк учитывает потенциальные будущие негативные факторы, способные негативно повлиять на структуру капитала.

Банк на регулярной основе осуществлял комплексное стресс-тестирование и сценарный анализ достаточности капитала, как основу для поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в том числе связанным с внедрением требований Базель III, в части расчета величины и достаточности капитала. В 2015 году Банк продолжил развитие внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и требований Указания № 3624-У.

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

В 2015 году Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2014 году.

В основе данных принципов лежат консервативность, пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками деятельности Банка, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возникающие в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

8.18. Информация о дивидендах

Решение о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка за 2015 год Годовым общим собранием акционеров Банка «ВБРР» (АО).

Годовым общим собранием акционеров Банка «ВБРР» (АО) (протокол № 52 от 03.07.2015) принято решение дивиденды по итогам 2014 года акционерам Банка «ВБРР» (АО) не начислять и не выплачивать.

8.19. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банком была совершена сделка по уступке прав требования по кредиту (субординированному займу) ООО «Охабанк». Номинальная стоимость сделки составила 12 500 тыс. руб., сумма оплаты прав требования – 12 586 тыс. руб.

Сделка проведена в рамках оптимизации активов Банка.

Банком не проводятся сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

9. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

2015

	Акционеры	*Дочерние компании*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Средства в кредитных организациях	-	**223 652**	-	-	**223 652**
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	-	-	**36 064**	**401 553**	**437 617**
Кредиты клиентам, выданные в течение года	131 405	-	57 840	3 349 824	**3 539 069**
Погашение кредитов клиентам в течение года	(131 405)	-	(80 266)	(3 751 377)	**(3 963 048)**
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	-	-	**13 638**	-	**13 638**
Резерв на возможные потери по ссудам на конец отчетного периода	-	-	(1 132)	-	**(1 132)**
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	-	-	**12 506**	-	**12 506**
Средства кредитных организаций	-	**767 052**	-	-	**767 052**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода	**78 377 166**	**321**	**84 993**	**4 824 812**	**83 287 291**
Средства клиентов, полученные в течение года	23 008 214 395	2 165 605	655 768	12 027 801 473	**35 038 837 241**
Средства клиентов, погашенные в течение года	(23 065 399 983)	(2 163 338)	(663 412)	(12 027 994 714)	**(35 096 221 447)**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, *включая*:	**21 191 578**	**2 588**	**77 349**	**4 631 571**	**25 903 086**
Субординированные и прочие займы на начало отчетного периода	**2 328 719**	-	-	-	**2 328 719**
Субординированные и прочие займы, привлеченные в течение года	-	-	-	14 500 000	**14 500 000**
Субординированные займы, погашенные в течение года	-	-	-	-	-
Начисленные проценты	173 997	-	-	30 589	**204 586**
Выплаченные проценты	(170 910)	-	-	-	**(170 910)**
Субординированные займы на конец отчетного периода	**2 328 719**	-	-	**14 500 000**	**16 828 719**
Гарантии выданные	-	-	-	41 784	**41 784**
Аккредитивы					
Кредитные обязательства	75 000	-	8 550	364 414	**447 964**

2014

	Акционеры	*Дочерние компании*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Средства в кредитных организациях	-	**223 477**	-	-	**223 477**
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	**49 181**	-	**17 579**	-	**66 760**
Кредиты клиентам, выданные в течение года	146 164	-	93 253	419 569	**658 986**
Погашение кредитов клиентам в течение года	(195 345)	-	(74 768)	(18 016)	**(288 129)**
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	-	-	**36 064**	**401 553**	**437 616**
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного периода	-	-	(3 616)	(4 160)	**(7 776)**
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	-	-	**32 447**	**397 393**	**429 840**
Средства кредитных организаций	-	**137 024**	-	-	**137 024**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода	**22 354 930**	**513**	**104 447**	**6 163 752**	**28 623 642**
Средства клиентов, полученные в течение года	14 481 375 235	3 140 017	1 444 067	8 272 254 274	**22 758 213 592**
Средства клиентов, погашенные в течение года	(14 425 352 999)	(3 140 209)	(1 463 521)	(8 273 593 214)	**(22 703 549 943)**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, *включая*:	**78 377 166**	**321**	**84 993**	**4 824 811**	**83 287 291**
Субординированные займы на начало отчетного периода	**2 371 615**	-	-	-	**2 371 615**
Субординированные займы, привлеченные в течение года	-	-	-	-	-
Субординированные займы, погашенные в течение года	-	-	-	-	-
Начисленные проценты	173 997	-	-	-	**173 997**
Выплаченные проценты	(170 910)	-	-	-	**(170 910)**
Субординированные займы на конец отчетного периода	**2 374 703**	-	-	-	**2 374 703**
Гарантии выданные	-	-	-	2 678	**2 678**
Аккредитивы	-	-	-	-	-
Кредитные обязательства	75 000	-	-	6 447	**81 447**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2015					*2014*				
	Акционеры	*Дочерние компании*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*	*Акционеры*	*Дочерние компании*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Процентные доходы	–	–	4 086	22 413	**26 499**	5 905	1 253	3 247	15 373	**25 779**
Процентные расходы	(3 524 448)	(1 152)	(3 939)	(201 096)	**(3 730 635)**	(207 585)	(2 254)	(1 467)	(109 864)	**(321 170)**
Создание/(восстановление) резерва под обесценение	–	–	2 613	4 031	**6 644**	–	–	(3 495)	(3 471)	**(6 966)**
Комиссионные доходы	107 787	203 194	658	3 99 541	**711 180**	88 772	164 640	2 075	1 007 356	**1 262 843**
Комиссионные расходы	–	(9 132)	–	(316)	**(9 448)**	–	(43 033)	–	–	**(43 033)**
Операционные расходы	(450)	(724)	–	(38 757)	**(39 931)**	(8 705)	(970)	–	(21 909)	**(31 584)**
Операционные доходы	5 452	403	–	6 076	**11 931**	–	160	–	–	**160**
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	529 395	–	–	–	**529 395**	–	–	–	–	–

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность ОАО «НК «Роснефть», фактической материнской компании Банка.

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме дочерних компаний Банка), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством». Операции Банка с такими предприятиями представлены ниже. В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с кредитными организациями, связанными с государством на 01 января 2016 года и 01 января 2015 года:

Средства в кредитных организациях

Кредитная организация	*Тип операции*	*2015*	*2014*
Банк России	Остатки средств на текущих счетах	2 612 671	86 400 069
Банк России	Обязательные резервы	1 324 401	732 037
		3 937 072	**87 132 106**

Банк предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Банка с клиентами. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством, на 01 января 2016 года и 01 января 2015 года:

Заемщик	*Отрасль экономики*	*2015*	*2014*
Клиент	Банк России	45 000 000	8 000 000
Клиент	ММВБ	26 001 474	13 019 602
Клиент	Промышленность	1 200 000	–
Клиент	Государственные органы	1 000 000	3 962 571
Клиент	Государственные органы	700 000	1 000 000
Клиент	Промышленность	600 000	683 886
Клиент	Государственные органы	–	3 000 000
Клиент	Государственные органы	–	140 000
Клиент	Государственные органы	–	100 000
Чистая ссудная задолженность		**74 501 474**	**29 906 059**

Средства клиентов

Клиент	*Отрасль экономики*	*2015*	*2014*
Клиент 1	Промышленность	5 625	1 322
Клиент 2	Прочее	907	–
Клиент 3	Прочее	557	–
Клиент 4	Прочее	262	–
Клиент 5	Прочее	243	–
Клиент 6	Прочее	78	–
Клиент 7	Прочее	50	18 112
Итого средств клиентов		**7 722**	**19 434**

По состоянию на 01 января 2016 года и 01 января 2015 года вложения Банка в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, муниципальными органами власти и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	2015	*2014*
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 569 301	13 927 221
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 042 549	6 827 393

10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

	2015	*2014*
Списочная численность персонала, чел.	1 527	1 466
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	14	9
в том числе:		
работники, ответственные за принимаемые риски	*9*	*9*
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году	198 610	182 189
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	8,7	9,2
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном году	181 166	182 189

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2014 и 2015 годов не выплачивались.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением Банка «ВБРР» (АО) «О порядке оплаты труда работников»,

Формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с «Положением о годовом премировании Президента, руководителей верхнего и среднего звена Банка «ВБРР» (АО)» и «Положением о материальном стимулировании работников Банка «ВБРР» (АО)».

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда.

11. Информация о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски

	2015	*2014*
Фонд заработной платы работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц (управленческого персонала), указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (включая годовое вознаграждение, подарки, компенсационные выплаты)	65 571	не применимо
в том числе:		

Фиксированная часть

в том числе:		
оклад	*38 975*	*не применимо*
доплаты и надбавки компенсационного характера, связанные с результатами деятельности в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в местностях с особыми климатическими условиями, работу со сведениями, составляющими государственную тайну	*10 159*	*не применимо*

Нефиксированная часть

в том числе:		
годовое вознаграждение	*6 463*	*не применимо*
прочие премиальные выплаты (ежемесячные и единовременные премии за производственный результат, единовременные премии непроизводственного характера к юбилейным и праздничным датам)	*9 451*	*не применимо*
компенсационные выплаты (включая компенсации стоимости проезда к месту отдыха и обратно, компенсации за работу связанную с обслуживанием клиентов, подарки и пр.)	*524*	*не применимо*
Общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	173 331	*не применимо*
Общий объем нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	73 329	*не применимо*
Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году	241	*не применимо*

Президент **Маликова Дина Ринатовна**

М.П.

Старший Вице-Президент –
Главный бухгалтер **Журавлева Нина Анатольевна**

«12» января 2016 года

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 114 листов



Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Всероссийский банк развития регионов»
за 2016 год

Январь 2017 г.

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» за 2016 год:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г. 8
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год 10
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г. 12
  - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г. 32
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г. 38
  - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 40

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам, Наблюдательному совету и Правлению
Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее - Банк «ВБРР» (АО) или «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., а также пояснительной информации (пункты 1.1-1.4; 1.6-1.9; 1.11; 2.1-2.6; 3.1-3.17; 4.1-4.4; 4.6; 5.1-5.6; 6; 7.1-7.3; 8.1-8.30; 9; 10).

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «ВБРР» (АО) по состоянию на 1 января 2017 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»* (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

27 января 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 сентября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739186914.
Местонахождение: 129594, Россия, г. Москва, ул. Сущевский вал, д. 65, кв. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер /порядковый номер)	
45	42881635	3287	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации: Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов"/ Банк "ВБРР" (АО)
Почтовый адрес: 129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1, 8.7	6744335	6681591
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1, 8.7	3299016	3937072
2.1	Обязательные резервы	8.7	1906316	1324401
3	Средства в кредитных организациях	3.1, 8.7	32590391	13395415
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 8.7	0	223
5	Чистая ссудная задолженность	3.3, 4.1, 8.7, 8.10, 8.11	2037633811	1072165471
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4, 3.7, 8.7, 8.18	45037661	15346090
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.4, 3.5, 8.7	2733443	1565597
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.6, 3.7, 8.7	3659033	6465643
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.9, 8.7	46126	6492
9	Отложенный налоговый актив	2.4, 3.9	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.10, 8.7	1800115	1578714
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.11, 8.7	2112200	1146088
13	Всего активов	8.7	2908426581	1557738751
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.12, 8.7	0	0
15	Средства кредитных организаций	3.13, 8.7	196085601	8884451
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.14, 8.7	1773621971	1459624461
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.14, 8.7	325921351	274055051
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		188671	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.15, 8.7	7127	53651
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.9, 8.7	320519	92361
20	Отложенное налоговое обязательство	2.4, 3.9	0	0
21	Прочие обязательства	3.17, 8.7	1152890	8444081
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1, 8.7	128727	213951
23	Всего обязательств	8.7	1985908871	1477312951
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.1	10044550	11712301
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.1	799758441	16462521
27	Резервный фонд	5.1	16053561	16053561
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	5.1	2473641	-987501
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов,	5.1	5721011	5268471

	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1.7	3188645	1622700
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.7	3509831	1565945
35	Всего источников собственных средств		99943771	8042580
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		26899681	1424578
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5938899	839384
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вр.и.о. Президента Розин Михаил Валериевич

М.П.

Старший Вице-Президент - Главный бухгалтер Журавлева Нина Анатольевна

09.01.2017

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42881635	3287

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации: Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов"/ Банк "ВБРР" (АО)
Почтовый адрес: 129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.7	15479517	10701106
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6703811	4149933
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6400689	4263891
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2375517	2292282
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.7	8007135	6651999
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		88689	406529
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7919329	6151156
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		177	314
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1.7	7472382	4049107
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1.7, 4.1	-165263	-689943
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1.7, 4.1	61488	-72555
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.7	7307059	3359164
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.7	31638	-164
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.7	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1.7	75034	521131
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1.7	0	-2195
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.7	374101	-720881
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.7	112709	994002
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		148	302
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1.7	1674058	482883
14	Комиссионные доходы		2943435	2509242
15	Комиссионные расходы		1802063	1280152
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1.7, 4.1	-780102	37053
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1.7, 4.1	1068	7256
18	Изменение резерва по прочим потерям	1.7, 4.1	177182	-207468
19	Прочие операционные доходы	1.7	452725	2189191
20	Чистые доходы (расходы)	1.7	10566989	5919092
21	Операционные расходы	1.7, 4.3	5996275	4145092
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.7	4570714	1774000
23	Возмещение (расход) по налогам		1060883	208055
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3509831	1565945
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.7	3509831	1565945

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.7	3509831	1565945
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		56666	-55713
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		56666	-55713
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		11334	-11143
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		45332	-44570
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		432646	406356
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		432646	406356
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		86529	81271
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		346117	325085
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		391449	280515
10	Финансовый результат за отчетный период		3901280	1846460

Вр.и.о. Президента Робин Михаил Валериевич

М.П.

Старший Вице-Президент - Главный бухгалтер Журавлева Нина Анатольевна

09.01.2017

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42691035	32 /

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

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации: Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов"/ Банк "ВБРР" (АО)
Почтовый адрес:109544, г. Москва, Рабочий пер, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.1	6[illegible]6394.0000	X	2820482.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.1	[illegible]6[illegible]50.0000	X	1174230.0000	X
1.2	привилегированными акциями	5.1	0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убытки):	5.1	5454742.0000	X	2191563.0000	X
2.1	прошлых лет	5.1	3214191.0000	X	1776782.0000	X
2.2	отчетного года	5.1	21[illegible]1.0000	X	3[illegible]1.0000	X
3	Резервный фонд	5.1	16[illegible]6.0000	X	16[illegible]6.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо 0.0000	X	Не применимо 0.0000	X

5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо 0.0000
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		9789092.0000	X		X	6577401.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала									
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо 0.0000
8	Гудвил репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.1		0.0000		0.0000		0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.1		111601.0000		74401.0000		853.0000	853.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5.1		0.0000		0.0000		0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо 0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери			0.0000		0.0000		0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо 0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо 0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо 0.0000
16	Вложения в собственные акции (долями)	5.1		0.0000		0.0000		0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо 0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5.1		0.0000		0.0000		0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5.1		0.0000		0.0000		333760.0000	500640.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо 0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	5.1		0.0000		0.0000		0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			0.0000		0.0000		0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000		0.0000		0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо 0.0000
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000		0.0000		0.0000	0.0000

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X	935679.0000	X	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		116601.0000	X	1269994.0000	X	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	6.1	97763701.0000	X	5307407.0000	X	
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	6.1	14500000.0000	X	0.0000	X	
31	классифицируемые как капитал	6.1	0.0000	X	0.0000	X	
32	классифицируемые как обязательства	6.1	14500000.0000	X	0.0000	X	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо 0.0000	X	не применимо 0.0000	X	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 - строка 34)		14500000.0000	X	0.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	6.1	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	6.1	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	6.1	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		15702.0000	X	935679.0000	X	
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		15702.0000	X	935679.0000	X	
41.1.1	нематериальные активы	6.1	14601.0000	X	833.0000	X	
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	6.1	0.0000	X	0.0000	X	
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций,						

	кредитных организаций - резидентов			0.0000	X	924302.0000	X	
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			(381.0000)	X	10344.0000	X	
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с гарантировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			0.0000	X	0.0000	X	
41	Отрицательная величина дополнительного капитала			0.0000	X	0.0000	X	
42	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			75702.0000	X	935679.0000	X	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		5.1	1442(299.0000	X	0.0000	X	
45	Основной капитал, итого (строк 29 - строка 44)		5.1	112193(69.0000	X	5307407.0000	X	
Источники дополнительного капитала								
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		5.1	4275588.0000	X	3778874.0000	X	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X	0.0000	X	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо 0.0000	X	не применимо 0.0000	X	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X	
50	Резервы на возможные потери			не применимо 0.0000	X	не применимо 0.0000	X	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		5.1	4275588.0000	X	3778874.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала			не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		5.1	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		5.1	0.0000	0.0000	19501.0000	29251.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0.0000	X	0.0000	X	
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			0.0000	X	0.0000	X	

56.1.1	Активами капитала, для формирования которых инвесторами использованы неденежные активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	19501.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.1	4279588.0000	X	3750373.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.1	11646677.0000	X	9068780.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	657685.0000	X
60.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала		18496884.0000	X	12138019.0000	X
60.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала		18496884.0000	X	12138019.0000	X
60.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		18546947.0000	X	12774077.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	5.1	52.8998	X	8.5417	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	5.1	60.6822	X	8.5417	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	5.1	62.7965	X	14.4435	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6750	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0500	X	0.0000	X

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		49.2364	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		0.3000	X	0.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0.0000	X	0.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	1187576.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	0.0000	X	не применимо 0.0000	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	0.0000	X	не применимо 0.0000	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	0.0000	X	не применимо 0.0000	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	0.0000	X	не применимо 0.0000	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	0.0000	X	не применимо 0.0000	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников					

	дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап-ному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X	
165	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений			0.0000	X		0.0000	Y	

Примечания.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к 5.1 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), категорированных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), категорированных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.9	2958230611	2820439670	1812244434	1221826960	1160779301	456601161
1.1	Активы с коэффициентом риска «0» процентов, всего, из них:	6.9	218151763	218151763	0	56299719	56299719	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		180980747	180980747	0	55618443	55618443	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		264839	264839	0	276596	276596	0
1.1.3	кредитные требования к другим требованиям к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6.9	1500071.50	1499719.97	299943991	105004889	104993581	40948513
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, а также организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		6989452	6989452	1397890	6837526	6837526	1367514
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		1222441	1220441.2	244488.2	2963338	2963338	592668
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	6.9	14178	14178	7089	55345	55345	27673
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных		0	0	0	0	0	0

	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированные в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "1", в том числе обеспеченные их гарантиями		14178	14178	7086	3750	3750	1865
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1.4	82[illegible]72	7277956	9577956	4677956	4.0846802	4.0846802
1.4.1	кредитные требования к юридическим и физическим лицам		55031750	5077956	9077956	3981826	3777424	3776524
1.4.2	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций		1143033.5	1143179	1143179	637626	637626	637626
1.4.3	кредитные требования к банкам - резидентам		1381[illegible]365	1321406	1321406	660680	660678	660678
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредиты, требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	1.5	960059	960059	1440089	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	У	X	У	X	У	X
2.1	по пониженным коэффициентам риска, всего, в том числе:	2.1	4214449	4701933	1870875	2785[illegible]35	2784[illegible]16	2444439
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		75661	74975	37453	38048	37670	18835
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		1134256	1023674	1006571	137102	133670	95209
2.1.3	требования участников клиринга		2251629	2251629	456336	2660921	2660921	1304961
2.2	по повышенным коэффициентам риска, всего, в том числе:	2.2	1138277	3965477	5179308	1697513	1070139	1829506
2.2.1	по коэффициентам риска 110 процентов		576147	5424837	5968964	0	0	0
2.2.2	по коэффициентам риска 150 процентов		382460.6	275931.1	358698.3	92104.7	19404.5	2522.59
2.2.3	по коэффициентам риска 170 процентов		71763.8	4036.9	9656.02	1412.12	613.49	919.621
2.2.4	по коэффициентам риска 250 процентов		0	0	0	1636.4	263.74	657.685
2.2.5	по коэффициентам риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по спорам по уступке ипотечным агентам или специализированным акциям обществам денежных требований, в том числе единоличным вкладчиком		0	0	0	0	0	0
3	кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	по коэффициентам риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	по коэффициентам риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	по коэффициентам риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	по коэффициентам риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	по коэффициентам риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4.4	257[illegible]488	2564[illegible]6	7900[illegible]341	1401[illegible]330	1784[illegible]435	6875[illegible]85
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		361[illegible]80	56823[illegible]8	61135546	6393[illegible]4	6326666	7506[illegible]31
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		1[illegible]74	71852[illegible]0	10947[illegible]4	1965[illegible]1	1364[illegible]53	695[illegible]21
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		[illegible]47	1256[illegible]73	7858[illegible]4	7[illegible]3	675[illegible]0	1755[illegible]1

4.4	по финансовым инструментам без рейтинга		9	56946	56946	0	754865	754865	0
5	Кредитный риск по прочим финансовым инструментам	4.5		1007117		600	31567		936

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-У.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяться на основе признаваемых международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по риску на основе внутренних рейтингов	Актив (инструмент) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по риску на основе внутренних рейтингов	Актив (инструмент) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базисного подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб.(кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.17	975636.0	843377.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		10513125.0	10067549.0
6.1.1	чистые процентные доходы		6930121.0	7336642.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		10583704.0	9549906.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		597792.6	1409410.1

7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		67677.0	110752.7
7.1.1	общий		14236.7	58168.3
7.1.2	специальный		39419.1	58564.4
7.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	Валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		153.7	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		153.7	0.0
7.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.1	4814602	219803	4453699
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.1	3770618	-453658	3831274
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.1	1178467	552230	601230
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.1	118727	107332	21395
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	6	112195679.0	24212029.0	22093034.0	22079562.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6	307199617.3	235031707.0	147730990.0	154932709.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	6	36.5	10.3	14.9	14.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Банк "БЕРЕ" АО	101032675	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	1084550	1084550, Российский рубль
2	ПАО "Оренбургнефть"	Не применимо	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	добавочный капитал	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный депозит, заем	5000000	5000000, Российский рубль
3	АО "Самотлорнефтегаз"	Не применимо	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	добавочный капитал	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	3000000	3000000, Российский рубль
4	АО "РН-Юганскнефтегаз"	Не применимо	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	добавочный капитал	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	3000000	3000000, Российский рубль
5	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	76000	76000, Российский рубль
6	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	47500	47500, Российский рубль
7	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем	101825	101825, Российский рубль
8	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	101900	101900, Российский рубль
9	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	136983	136983, Российский рубль

10	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированные кредиты (депозиты, займы)	1915	7	192307, Российский рубль
11	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированные кредиты (депозиты, займы)	15000		215000, Российский рубль
12	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированные кредиты (депозиты, займы)	40000		140000, Российский рубль
13	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированные кредиты (депозиты, займы)	100000		100000, Российский рубль
14	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированные кредиты (депозиты, займы)	103000		103000, Российский рубль
15	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированные кредиты (депозиты, займы)	150000		150000, Российский рубль
16	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированные кредиты (депозиты, займы)	100000		1060000, Российский рубль

Раздел 9 Продолжение

N п.п / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия								Процентные/дивидендные/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение славок по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Акционерный капитал	06.12.2016	Бессрочный	Без ограничения срока	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Плавающая ставка	Неприменимо	Нет	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет	
2	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	29.01.2016	Бессрочный	Без ограничения срока	Нет	29.01.2021, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента, Банк "ББР" (АО) не имеет права на досрочное выкупление любым способом без предварительного письменного согласия Банка России и возвратить субординированный заем или его часть.	Любая из дат выплаты купонного дохода с 29.01.2021 с учетом условий указанных в п. 24.01.2	Плавающая ставка	10.00	Не применимо	Полностью по усмотрению кредитной организации	Нет	
3	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	29.01.2016	Бессрочный	Без ограничения срока	Нет	29.01.2021, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента, Банк "ББР" (АО) не имеет права на досрочное выкупление любым способом без предварительного письменного согласия Банка России	Любая из дат выплаты купонного дохода с 29.01.2021 с учетом условий указанных в п. 24.01.2	Плавающая ставка	10.00	Не применимо	Полностью по усмотрению кредитной организации	Нет	

					по возврату суб				
					предусмотренных %,				
					всем или его части				
					ъ.				
4	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	29.01.2016	Бессрочный	Без ограничения срока	Нет	29.01.2021, цена погашения 100 от номинальной стоимости инструмента. Банк "ВВВ" (АО) на праве собственности либо ином вещном праве, а также праве доверительного управления, в том числе по договору доверительного управления имуществом, принадлежащим Банку России, по возврату суб	Любая из дат в период с 29.01.20 с учетом условий инструмента, указанных в строке 15	Плавающая ставка	3.00	Не применимо	Подлежит досрочному исполнению кредитной организацией	Нет
5	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	29.11.2021	Срочный	30.09.2024	Нет	01.06.2019, цена погашения 101 от номинальной стоимости инструмента. Досрочное погашение возможно по инициативе Банка "ВВВ" (АО) при внесении изменений в нормативные акты Российской Федерации, вступивших в силу после даты заключения договора, существенно увеличивших	Любая из дат в период с 02.06.20 с учетом условий, указанных в строке 15	Фиксированная ставка	1.00	Не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет
6	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	07.12.2005	Срочный	29.12.2024	Нет	02.06.2019, цена погашения 101 от номинальной стоимости инструмента. Досрочное погашение возможно по инициативе Банка "ВВВ" (АО) при внесении изменений в нормативные акты Российской Федерации, вступивших в силу после даты заключения договора.	Любая из дат в период с 03.06.20 с учетом условий, указанных в строке 15	Фиксированная ставка	6.50	Не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет
7	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	28.06.2006	Срочный	28.06.2024	Нет	03.06.2019, цена погашения 100 от номинальной стоимости инструмента. Досрочное погашение возможно по инициативе Банка "ВВВ" (АО) при внесении изменений в нормативные акты Российской Федерации, вступивших в силу после даты заключения договора.	Любая из дат в период с 03.06.20 с учетом условий, указанных в строке 15	Фиксированная ставка	6.00	Не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет
8	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	28.07.2008	Срочный	27.07.2014	Нет	02.06.2019, цена погашения 100 от номинальной стоимости инструмента. Досрочное погашение возможно по инициативе Банка "ВВВ" (АО) при внесении изменений в нормативные акты Российской Фе	Любая из дат в период с 02.06.20 с учетом условий, указанных в строке 15	Фиксированная ставка	6.50	Не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет

Обязательство управления по договору безвозмездного пользования	01.04.2024	31.05.2024	Иное	102.06.2015, заключен на срок с 01.06.2015 по 31.05.2024			Не применимо	Участники по умолчанию Исправлено кратко Иной организации ::::		
Обязательство управления по договору безвозмездного пользования	01.04.2024	31.05.2024	Иное	102.06.2015, заключен на срок с 01.06.2015 по 31.05.2024 Положение 106: период с 01.06.2015 по 31.05.2024 Положение 119: период с 01.06.2015 по 31.05.2024 Положение 119 по 27.02.2024 Положение действует с учетом условий: пункт 2а-пропуск 15 указанных в ст. Положение 15 Положение 15 Положение 15

| | | |

2	Некумулятивный	Неконвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2 [1.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")]	Полностью или частично	1.00	По усмотрению кредитной организации	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" по предписанию Банка России	Не применимо
3	Кумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2 [1.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")]	Полностью или частично	1.00	По усмотрению кредитной организации	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" по предписанию Банка России	Не применимо
4	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2 [1.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")]	Полностью или частично	1.00	По усмотрению кредитной организации	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" по предписанию Банка России	Не применимо
5	Кумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2 [1.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")]	Полностью или частично	1.00	По усмотрению кредитной организации	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" по предписанию Банка России	Не применимо
6	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2 [1.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")]	Полностью или частично	1.00	По усмотрению кредитной организации	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" по предписанию Банка России	Не применимо

7	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" и предписаниями Банка России	Полностью или частично	Не применимо
8	Кумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" и предписаниями Банка России	Полностью или частично	Не применимо
9	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" и предписаниями Банка России	Полностью или частично	Не применимо
10	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" и предписаниями Банка России	Полностью или частично	Не применимо
11	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" и предписаниями Банка России	Полностью или частично	Не применимо
12	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с	Полностью или час	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с	Полностью и	Не применимо

			требованиями п. 2 Указа 1.3.4. Положения о методике определ ения величины соб ственных средств (капитала) кредит ных организаций ("Базель III")						Федеральным законом ом от 10 июля 200 2 года N 2002 №6 -ФЗ "О Центрально м банке Российско й Федерации (Бан е России" и Феде ральным законом о т 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельност и (банкротстве)" по предписанию Ба нка России	с частичн	
13	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2 Указа 1.3.4. Положения о методике определ ения величины соб ственных средств (капитала) кредит ных организаций ("Базель III")	Полностью или час	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом ом от 10 июля 200 2 года N 2002 №6 -ФЗ "О Центрально м банке Российско й Федерации (Банк е России" и Феде ральным законом о т 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельност и (банкротстве)" по предписанию Ба нка России	Полностью и частично	Не применимо
14	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2 Указа 1.3.4. Положения о методике определ ения величины соб ственных средств (капитала) кредит ных организаций ("Базель III")	Полностью или час	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом ом от 10 июля 200 2 года N 2002 №6 -ФЗ "О Центрально м банке Российско й Федерации (Банк е России" и Феде ральным законом о т 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельност и (банкротстве)" по предписанию Ба нка России	Полностью и частично	Не применимо
15	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2 Указа 1.3.4. Положения о методике определ ения величины соб ственных средств (капитала) кредит ных организаций ("Базель III")	Полностью или час	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом ом от 10 июля 200 2 года N 2002 №6 -ФЗ "О Центрально м банке Российско й Федерации (Банк е России" и Феде ральным законом о т 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельност и (банкротстве)" по предписанию Ба нка России	Полностью и частично	Не применимо
16	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2 Указа 1.3.4. Положения о методике определ ения величины соб ственных средств (капитала) кредит ных организаций ("Базель III")	Полностью или час	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом ом от 10 июля 200 2 года N 2002 №6 -ФЗ "О Центрально м банке Российско й Федерации (Банк е России" и Феде ральным законом о т 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельност и (банкротстве)" по предписанию Ба нка России	Полностью или частично	Не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
2	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
3	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
4	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
5	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
6	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
7	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
8	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
9	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
10	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
11	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
12	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
13	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
14	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
15	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
16	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 14148641 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 12673144;

1.2. изменения качества ссуд 603918;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 66078;

1.4. иных причин 715461.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 14601309 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 584968;

2.2. погашения ссуд 13363197;

2.3. изменения качества ссуд 355090;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 75064;

2.5. иных причин 222981.

Вр.и.о. Президента Розин Михаил Валериевич

М.П.

Старший Вице-Президент - Главный бухгалтер Журавлева Нина Анатольевна

09.01.2017

512

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42881635	3287	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.01.2017 года

Кредитной организации: Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов"/Банк "ВБРР" (АО)
Почтовый адрес:129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5.6	4.5	52.9	8.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5.6	6.0	60.7	8.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5.6	8.0	62.8	14.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	82.1	107.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	145.6	151.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	16.4	20.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 19.2 Минимальное 0.7	Максимальное 19.3 Минимальное 1.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	56.5	379.2
10	Норматив максимального размера кредитов,				

513

	банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.1	0.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	2.4	0.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6	298542658
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага			0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)			4029
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами			1542797
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера			99721993
7	Прочие поправки			2898903
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого			307162774

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	6	272998214.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		187303.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		272710911.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		4029.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника		0.0

	клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов			
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ			0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ			0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:			4029.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:			22959887.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами			0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами			1542797.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами			0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:			24502684.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:			25599729.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента			15627535.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:			9972193.0
	Капитал и риски			
20	Основной капитал	6		112193089.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6		307189817.0
	Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/: строка 21), процент	6		36.5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включаемых в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанным с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным (незатронутым и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанная с		X		X		X		X	

	учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2									
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		x		x		x		x	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		x		x		x		x	

Вр.и.о. Президента Розин Михаил Валериевич

М.П.

Старший Вице-Президент - Главный бухгалтер Журавлева Нина Анатольевна

09.01.2017

518

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42881635	3287	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации: Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов"/Банк "ВБРР" (АО)
Почтовый адрес: 129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2996178	744397
1.1.1	проценты полученные		14354122	10627291
1.1.2	проценты уплаченные		-7819150	-6400458
1.1.3	комиссии полученные	1.7	2943435	2509242
1.1.4	комиссии уплаченные	1.7	-1802063	-1280152
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		50505	-164
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1.7	374101	-720881
1.1.8	прочие операционные доходы		445545	137701
1.1.9	операционные расходы		-4679386	-3767701
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-879931	-2625611
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-47484408	-94838616
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3819151	-592364
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		223	36
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-97704942	-54822957
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-6295723	4198859
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-12500000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		18893264	473518
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, по являющихся кредитными организациями		38210138	-31662368
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1782	-2508
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-7215	69268
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-44488230	-94094219
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-47881393	-8692735
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		19272825	14596519
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-1305678	-4484781

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		3792860	9382208
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-246215	-16086
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6760	82593
2.7	Дивиденды полученные		353	482883
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-26374008	11350600
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал	5.1	87999912	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		87999912	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-2535352	2265445
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		14602322	-80478174
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.1	22649670	103127844
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.1	37251992	22649670

Вр.и.о. Президента Розин Михаил Валериевич

М.П.

Старший Вице-Президент - Главный бухгалтер Журавлева Нина Анатольевна

09.01.2017

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»
(Банк «ВБРР» (АО))
за 2016 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности Банка 6

1.1 Общая информация о Банке 6
1.2 Отчетный период и единицы измерения 6
1.3 Информация о банковской группе 7
1.4 Информация о дате утверждения годовой отчетности 7
1.5 Сведения о региональных подразделениях Банка 7
1.6 Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий) 8
1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка 9
1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли 11
1.9 Информация о рейтингах 11
1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка 11
1.11 Налогообложение 13
1.12 Информация о перспективах развития Банка 14
1.13 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) в отчетном году 16
1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка 17
1.15 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального органа Банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями (долями) Банка в течение отчетного года 18
1.16 Сведения о прекращенной деятельности 18

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка 19

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий 19
2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка 23
2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода 24
2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты 25

521 10

2.5 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год 26
2.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период 27
2.7 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию 27
2.8 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса 27
2.9 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности 28
2.10 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета 30
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу 30
3.1 Денежные средства и их эквиваленты 30
3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 30
3.3 Чистая ссудная задолженность 31
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 33
3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации 36
3.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 39
3.7 Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую 40
3.8 О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери 41
3.9 Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства 42
3.10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 43
3.11 Прочие активы 48
3.12 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации 49
3.13 Средства кредитных организаций 49
3.14 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов 50
3.15 Выпущенные долговые обязательства 51
3.16 Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные Банком векселя 51
3.17 Прочие обязательства 51
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 52
4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов 52
4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков 52
4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу 53

4.4 Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов 53
4.5 Информация о вознаграждении работникам 54
4.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода 55

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала 55

5.1. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности 55
5.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу 67
5.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида актива 67
5.4. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в составе капитала 67
5.5. Информация об управлении капиталом 67
5.6. Информация о значении нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка 67

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности 68

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 69

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования 69
7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств 69
7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию 69
7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей 69

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом 70

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения 70
8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками 73
8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом 76
8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года 77
8.5. Политика в области снижения рисков 78
8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам 79

8.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков 80
8.8. Кредитный риск 84
8.9. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И 85
8.10. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности 86
8.11. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери 88
8.12. Информация об обеспечении и о политике Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери 89
8.13. Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения 91
8.14. Кредитный риск контрагента 92
8.15. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска 93
8.16. Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков 94
8.17. Операционный риск 95
8.18. Информация по инвестициям в долговые инструменты 97
8.19. Информация по инвестициям в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель 98
8.20. Политика Банка в области инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель 98
8.21. Описание принципов оценки и учета долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель 98
8.22. Процентный риск 99
8.22.1. Информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок 99
8.22.2. Информация об источниках процентного риска, о периодичности оценки риска и об основных допущениях, используемых для оценки риска, описание сценариев, применяемых Банком 99
8.22.3. Информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют 100
8.23. Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию 101
8.24. Факторы, ведущие к возникновению риска ликвидности 102
8.25. Политика Банка в области управления риском ликвидности 103
8.26. Применяемые Банком методы снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности 105
8.27. Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования 107
8.28. Планы Банка по управлению риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций 108
8.29. Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности 108

8.30. Контроль за управлением риском ликвидности 108
9. Информация о сделках по уступке прав требований 109
10. Операции со связанными сторонами 110
11. Информация о системе оплаты труда 114
12. Информация о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски 118
13. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, которая не может быть раскрыта в полном объеме 119

525

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее - Банк «ВБРР» (АО) или Банк) за 2016 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Информация раскрыта с учетом требований Положения Банка «О защите информации», основанного на требованиях законодательства Российской Федерации.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1 Общая информация о Банке

Банк «ВБРР» (АО) создан в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.1995 № 905 «О создании Всероссийского банка развития регионов».

- Дата и номер внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций: 27.03.1996, № 3287, Центральный банк Российской Федерации
- Основной государственный регистрационный номер 1027739186914 от 12.09.2002
- Почтовый и юридический адрес: Российская Федерация, 129594, г. Москва, Сущевский вал, д.65, корп.1
- Идентификационный номер налогоплательщика 7736153344
- Банковский идентификационный код (БИК) 044525880
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 933-03-43 (тел.), (495) 933-03-44 (факс)
- Адрес электронной почты: BANK@VBRR.RU
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.vbrr.ru; www.interfax.ru
- Адрес страницы материнской компании в сети Интернет: www.rosneft.ru

В отчетном периоде был закрыт Филиал Банка в г. Орел. На отчетную дату у Банка действуют 5 филиалов в гг. Краснодар, Нефтеюганск, Новосибирск, Самара, Санкт-Петербург.

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2016 по 31.12.2016.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

1.3 Информация о банковской группе

Как более подробно описано в примечании 3.5, Банк «ВБРР» (АО) является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой, помимо него, входят: ООО «РН-Драгмет», ООО «РН-Лояльность», ЗАО «Гудзон» и ООО «ВестИнвест» (все вместе далее - «Группа Банка «ВБРР» (АО)).

В отчетном периоде Банк «ВБРР» (АО) вышел из состава акционеров ПАО «Дальневосточный банк». Размер проданной Банком доли составил 70,64% уставного капитала ПАО «Дальневосточный банк». Сделка проведена в соответствии с текущей политикой Банка по оптимизации структуры активов. Доход от продажи акций ПАО «Дальневосточный банк» составил 1 654 966 тыс.руб.

В отчетном периоде в состав Группы Банка «ВБРР» (АО) вошли новые участники – ЗАО «Гудзон» и ООО «ВестИнвест». Банк «ВБРР» (АО) приобрел 100,0% акций ЗАО «Гудзон», сумма вложений составила 2 945 308 тыс.руб. ЗАО «Гудзон» владеет 100% долей ООО «ВестИнвест» в размере 5 684 001 тыс.руб.

В отчетном периоде Банк «ВБРР» (АО) перестал быть участником ООО «ЕвроТрейд» в связи с ликвидацией общества.

По состоянию на 01 января 2017 года все участники Группы Банка «ВБРР» (АО) являются неконсолидируемыми в соответствии с п.1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Консолидированная финансовая отчетность Группы Банка «ВБРР» (АО) доступна в сети Интернет по адресу: www.vbrr.ru.

1.4 Информация о дате утверждения годовой отчетности

Единоличный исполнительный орган – Временно исполняющий обязанности Президента Банка «ВБРР» (АО) утвердил годовую отчетность к выпуску 09 января 2017 года.

По состоянию на дату составления годовой отчетности дата проведения общего собрания акционеров Банка «ВБРР» (АО) не определена.

1.5 Сведения о региональных подразделениях Банка

	2016	*2015*
Филиалы	5	6
Дополнительные офисы, всего	21	21
в том числе в г. Москва	*5*	*5*

Операционные офисы	28	26
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Всего охват городов Российской Федерации	44	44

География охвата городов по федеральным округам Российской Федерации в 2016 году:

- *Центральный федеральный округ:* Москва, Орел, Воронеж, Белгород, Смоленск, Липецк, Тамбов, Тверь, Рязань, Брянск;
- *Южный федеральный округ:* Краснодар, Ростов-на-Дону, Волгоград, Ставрополь, Туапсе, Анапа, Славянск-на-Кубани, Нефтекумск;
- *Приволжский федеральный округ:* Самара, Ульяновск, Пенза, Саратов, Нефтегорск, Отрадный, Новокуйбышевск, Сызрань, Ижевск, Похвистнево, Уфа;
- *Сибирский федеральный округ:* Новосибирск, Стрежевой, Томск, Барнаул;
- *Северо-Западный федеральный округ:* Санкт-Петербург, Мурманск, Архангельск, Усинск;
- *Уральский федеральный округ:* Нефтеюганск, Екатеринбург, Нижневартовск, Сургут, Губкинский, Пыть-Ях, п.г.т. Пойковский.

В 2016 году география присутствия Банка расширилась за счет открытия Операционного офиса в г. Уфа Самарского филиала Банка «ВБРР» (АО). Открыт Операционный офис в г. Орел путем преобразования из Филиала Банка «ВБРР» (АО) в г.Орел.

На отчетную дату у Банка действуют 5 филиалов.

К концу 2016 года количество региональных офисов Банка «ВБРР» (АО) составило 55 (без учета Центрального офиса) (2015 год: 54 офиса, без учета Центрального офиса).

1.6 Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3287, выданной Банком России 27.03.2015. Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Лицензия на право привлечения и размещения во вклады драгоценных металлов № 3287, выданная Банком России 27.03.2015;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-03794-100000, выданная Банком России 13.12.2000;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03855-010000, выданная Банком России 13.12.2000;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04665-000100, выданная Банком России 25.01.2001;
- Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-13676-001000, выданная Банком России 22.05.2012;
- Лицензия на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну № 26239, выданная УФСБ России по г. Москве и Московской области 07.05.2015;
- Лицензия 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 № 14327 Н, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 29.05.2015.

Основными направлениями деятельности Банка «ВБРР» (АО) являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк ориентируется на обслуживание крупных корпоративных клиентов и их персонала, прежде всего предприятий топливно-энергетического комплекса Российской Федерации. Ключевым партнером Банка является его акционер – ПАО «НК «Роснефть».

Приоритетным направлением деятельности Банка «ВБРР» (АО) являются предоставление банковских услуг ПАО «НК «Роснефть» и Обществам Группы ПАО «НК «Роснефть», кредитование сотрудников корпоративных клиентов, развитие новых банковских продуктов и современных банковских технологий.

Начиная с 27.01.2005 Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» под номером 547.

Банк выпускает и обслуживает банковские карты международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide, имеет собственный процессинговый центр и предлагает своим клиентам новейшие виды банковских продуктов на основе передовых информационных технологий.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Ассоциации российских банков, Московской биржи, Международных платежных систем MasterCard Worldwide и VISA International, Национальной Платежной системы «Мир», Российской национальной ассоциации Членов СВИФТ, Национальной финансовой ассоциации, Санкт-Петербургской валютной биржи, Санкт-Петербургской международной товарно-сырьевой биржи, Системы банковских электронных срочных платежей Банка России (система «БЭСП»).

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	2016	*2015*
Балансовая стоимость активов	298 542 658	155 773 875
Портфель ценных бумаг	48 697 094	21 811 956
Чистая ссудная задолженность	203 263 301	107 216 547
Привлеченные средства клиентов (кроме кредитных организаций и Банка России)	177 362 197	145 962 446
Привлеченные средства кредитных организаций	19 608 560	888 445
Доходы Банка	129 817 653	140 746 064
Расходы Банка	126 307 822	139 180 119
Чистая прибыль	3 509 831	1 565 945

Банк «ВБРР» (АО) завершил 2016 год как кредитная организация, входящая в 50 крупнейших банков России (30-е место по размеру активов и 13-е место по размеру капитала по данным banki.ru), занимающая свою нишу на банковском рынке, имеющая в качестве стратегического партнера крупнейшую нефтяную компанию России и обладающую уникальным опытом обслуживания крупного конгломерата клиентов, связанных

отношениями с компаниями Группы ПАО «НК «Роснефть». Финансовое положение Банка стабильно, клиентская база и объемы операций имеют растущую динамику.

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2016 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Валюта баланса банка в течение 2016 года сохранялась на высоком уровне (более 189 млрд. руб. в среднехронологических объемах); ресурсная база обеспечивалась в основном значительными объемами остатков на счетах юридических лиц (71 млрд.руб.), депозитов юридических лиц (47 млрд.руб.) и депозитов физических лиц (20 млрд.руб.). Все данные – в среднехронологических объемах.
- Собственные средства (капитал) Банка увеличились более чем в 10 раз.
- 2016 год характеризовался значительным ростом объемов операций с корпоративными клиентами - кредитный портфель вырос на 134% до уровня 70,2 млрд. руб.
- На фоне снижения потребительского спроса в течение 2016 года наблюдалось некоторое увеличение спроса на розничные кредиты, что привело к увеличению портфеля кредитов физическим лицам на 10% до уровня 10,1 млрд. руб.
- Объем портфеля ценных бумаг банка в течение 2016 года плавномерно увеличился на 130%, достигнув к концу года величины 46,5 млрд.руб.
- В структуре ресурсов Банка в течение 2016 года значительные объемы занимали остатки на счетах клиентов, а также краткосрочные депозиты юридических лиц. Данный факт позволял Банку размещать эти ресурсы на краткосрочной основе на депозитах в Банке России и на корреспондентских счетах банков, что при значительном уровне ставок на денежном рынке в 2016 году позволило Банку получить дополнительный доход от этих операций.
- В 2016 году Банк вышел из капитала дочернего банка ПАО «Дальневосточный банк». Доход от сделки по продаже ПАО «Дальневосточный банк» составил 1 655 млн. руб.

Финансовый результат 2016 года превышает результат 2015 года в 2 раза. Его структура также иная вследствие описанных выше особенностей развития бизнеса Банка в 2016 году и характеризуется следующими показателями:

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2016	*2015*
Чистые процентные доходы (расходы)	7 472 322	4 049 107
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 638	(164)
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	75 034	521 131
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	(2 195)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	374 101	(720 881)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	112 709	994 002
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 674 058	482 883
Комиссионные доходы	2 943 435	2 509 242
Комиссионные расходы	1 802 063	1 280 152
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(165 263)	(689 943)
Изменение резерва на возможные потери по ценным	(601 852)	(163 159)

бумагам и прочие потери		
Операционные расходы	5 996 275	4 308 268
Прибыль до налогообложения	4 570 714	1 774 000
Возмещение (расход) по налогам	1 060 883	208 055
Прибыль после налогообложения	3 509 831	1 565 945

- Чистый процентный доход сложился в 2016 году выше на 85%, чем в прошлом году из-за роста кредитного портфеля и операций на денежном рынке. При этом доходы от кредитных операций с клиентами превысили результат прошлого года на 50% и достигли величины 6,4 млрд. руб., а доходы от операций на денежном рынке на 62% выше, чем в 2015 году и сравнимы по величине с доходами от ссудного портфеля.
- Чистые доходы от операций с ценными бумагами (процентные и торговые) в 2016 составили 2,4 млрд. руб., что ниже доходов 2015 года на 12%.
- Рост расходов на персонал в 2016 году составил 10% и обусловлен ростом численности персонала. Рост административно-хозяйственных расходов составил 51% и связан с расходами на переезд в новый офис.

В результате описанных выше процессов Банк закончил 2016 год с прибылью 3 510 млн. рублей.

1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2016 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

Годовым общим собранием акционеров Банка «ВБРР» (АО) (протокол № 54 от 04.07.2016) принято решение чистую прибыль по итогам 2015 года в размере 1 565 945 313,62 рублей не распределять, дивиденды по итогам 2015 года не объявлять.

1.9 Информация о рейтингах

Рейтинги Банка «ВБРР» (АО) от международного рейтингового агентства Moody's Investors Service согласно Кредитному заключению от 23 сентября 2016 года:

- Долгосрочный депозитный рейтинг – Ba3
- Краткосрочный депозитный рейтинг – NP
- Оценка риска контрагента: долгосрочная – Ba2 (cr), краткосрочная – NP (cr)
- Базовая кредитная оценка – b2
- Скорректированная базовая кредитная оценка – ba3
- Прогноз – негативный

1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях

В 2014 году США и ЕС ввели ряд секторальных санкций. Данные санкции предусматривают ограничения для лиц из США и ЕС по предоставлению ряду лиц, указанных в нормативных документах США и ЕС, нового финансирования, а также работ, товаров и услуг, которые могут быть использованы определенными юридическими лицами (включая материнскую компанию Банка и ее дочерние организации) на территории Российской Федерации в рамках реализации проектов по глубоководной разведке и добыче нефти, разведке и добыче нефти в Арктике и проектам сланцевой нефти. В июле 2015 года в список компаний, попадающих под секторальные санкции, был включен Банк. Банк учитывает указанные санкции в своей деятельности и на постоянной основе осуществляет их мониторинг для минимизации негативных эффектов.

В условиях сдержанного роста мировой экономики и сохранения относительно стабильных внутренних финансовых условий продолжалось замедление спада российской экономики. По данным Росстата, в 3 квартале 2016 года темп снижения ВВП в годовом выражении составил 0,4% (после 0,6% кварталом ранее).

Продолжилось замедление инфляции и возобновилось снижение инфляционных ожиданий. Уровень инфляции в январе-сентябре 2016 года составил 4,1%, против 10,4% в соответствующем периоде 2015 года. В ноябре годовая инфляция составила 5,8%.

Сокращение инвестиций в основной капитал во втором квартале 2016 года продолжилось, при этом годовой темп их снижения несколько замедлился – до 3,9% после 4,8% кварталом ранее. Темп прироста инвестиций в основной капитал по сравнению со 2 кварталом 2016 года с учетом коррекции на сезонность был слабоотрицательным.

Факторами, сдерживающими рост вложений в основной капитал, оставались консервативная инвестиционная политика компаний, относительно высокий уровень долговой нагрузки в ряде секторов, умеренно жесткие кредитные условия, а также неопределенность относительно будущей динамики спроса.

Ситуация в промышленности характеризуется неустойчивостью и неоднородностью тенденций по отраслям и регионам. В условиях относительно стабильной внешней конъюнктуры добывающая промышленность демонстрирует рост по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, в том числе поддерживаемый внешним спросом. В то же время ситуация в обрабатывающей промышленности в характеризуется неустойчивостью и неоднородностью по видам деятельности.

Оборот розничной торговли продолжал сокращаться. В октябре снижение оборота розничной торговли после некоторого замедления в сентябре вновь ускорилось – с 3,6 до 4,4% к соответствующему месяцу предыдущего года.

Реальные денежные доходы населения продолжили снижение, причем темпы падения повысились. Реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен), по оценке, в ноябре 2016

года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года снизились на 5,6%, в январе-ноябре 2016 года - на 5,8%.

В этих условиях слабая динамика кредитования и продолжение роста депозитов физических лиц в банках свидетельствуют о сохранении приверженности населения сберегательной модели поведения, что остается одним из основных факторов, оказывающих сдерживающее влияние на потребительский спрос, который в целом в осенние месяцы оставался слабым.

В 2016 году Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. В первом квартале преобладала повышательная динамика курсов доллара США и евро к рублю, которая затем сменилась на противоположную.

В отношении банковского сектора в 2016 году продолжилась тенденция по оздоровлению банковской системы Российской Федерации. Результатом данного процесса стали участившиеся случаи отзывов лицензий у банков, не соблюдавших требования нормативных актов Банка России и нарушающих законодательство в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В отчетном периоде количество действующих кредитных организаций сократилось на 93 единицы. Как следствие, наблюдается перераспределение средств вкладчиков из мелких банков в более крупные и из частных – в государственные кредитные организации, а также ускорение процесса консолидации банковского сектора.

Вслед за решением регулятора по размеру ключевой ставки, банки постепенно снижали ставки по вкладам и кредитам. Вместе с тем политика банков в целом была по-прежнему консервативной: требования к обеспечению и финансовому положению заемщиков оставались высокими. Наметившийся в 3 квартале 2016 года небольшой рост потребительского кредитования пока остается неустойчивым и обеспечивается небольшим числом крупных банков.

Проводимая Банком России политика на снижение валютных пассивов банков за счет повышения норм резервирования по обязательствам в валюте и введения повышенных коэффициентов риска по кредитам юридическим лицам и сделкам с ценными бумагами в иностранной валюте, сказалось на снижении финансового результата банков и повлекла снижение банками ставок по вкладам в иностранных валютах.

Сохранение невысокой склонности к риску участников финансового рынка в условиях неустойчивости экономической динамики, а также высокий накопленный уровень долговой нагрузки в ряде отраслей реального сектора сдерживали рост кредитной активности в экономике: в августе-ноябре годовой прирост кредитного портфеля банков замедлился до близкого к нулю уровня.

Среди важных угроз для сектора в 2016 году выделялись участившиеся хакерские атаки и случаи кибермошенничества, в результате чего банки вынуждены увеличивать финансирование программ по обеспечению безопасности пользовательских данных.

1.11 Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательств сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений, как

налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в ее распоряжении. В 2016 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 01 января 2017 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

1.12 Информация о перспективах развития Банка

Наблюдательным советом банка утверждена «Стратегия развития Банка «ВБРР» (АО) до 2019 года», согласно которой основными целями развития Банка являются:

- трансформация в универсальный банк общероссийского масштаба;
- рост финансовых показателей деятельности Банка «ВБРР» (АО);

- формирование в перспективе мощного бренда одного из лидеров российского финансового рынка.

Стратегией определены следующие этапы развития Банка «ВБРР» (АО):

1. «Стабилизация» (2014 год): оптимизация административных расходов, восстановление рентабельности бизнеса, разработка конкурентоспособных банковских продуктов.
2. «Построение платформы роста» (2015-2016 годы): увеличение капитала Банка за счет дополнительной эмиссии акций, повышение уровня автоматизации, активная работа с компаниями нефтяного и энергетического сектора и их контрагентами, повышение рентабельности.
3. «Реализация потенциала» (2017-2019 годы): работа с рыночными клиентами, участие в госпрограммах, расширение регионального присутствия, дальнейший рост рентабельности за счет отдачи от инвестиций.

Основные мероприятия по совершенствованию работы Банка «ВБРР» (АО) согласно Стратегии потребуют около 2-х лет.

В Стратегию заложены следующие ключевые инициативы в развитии основных направлений деятельности банка:

Корпоративный бизнес:

- Расширение масштабов сотрудничества с предприятиями ТЭК, прежде всего – с ПАО «НК Роснефть» и ее дочерними обществами.
- Увеличение доли транзакционного и расчетного банковского бизнеса в составе доходов от корпоративных клиентов.
- Предложение конкурентных рыночных продуктов как для ПАО «НК «Роснефть», так и для рыночных клиентов.
- Активизация программы обслуживания контрагентов ТЭК.
- Кредитование высококачественных клиентов (публичные компании, госкомпании, субъекты РФ и муниципальные образования).
- Участие Банка в партнерских проектах с ПАО «НК «Роснефть» (системы расчетов на биржевом рынке, система расчетов на рынке электроэнергетики и пр.) .
- Использование отраслевой экспертизы для работы с предприятиями ТЭК.
- «Дозагрузка» филиальной сети за счет работы с рыночными клиентами малого и среднего бизнеса.
- Построение масштабируемой системы риск менеджмента.

Розничный бизнес:

- Расширение продуктовой линейки для «зарплатных» клиентов - сотрудников ПАО «НК «Роснефть» и ее дочерних обществ.
- Выпуск банковской карты с программой лояльности для клиентов АЗК/АЗС в рамках развития федеральной программы лояльности ПАО «НК «Роснефть», увеличение за счет этого транзакционной составляющей в доходах.
- Построение технологичной IT-платформы для сопровождения розничного бизнеса.
- Активная продажа текущим клиентам дополнительных банковских услуг и продуктов
- Построение мультиканальной модели продаж и обслуживания клиентов.

- Внедрение модели продаж и обслуживания малого бизнеса.

Финансовые рынки:

- Диверсификация активов Банка в инструментах финансовых рынков.
- Построение эффективной системы привлечения внешнего фондирования с использованием максимального перечня долговых инструментов.
- Поддержание оптимальной доли ликвидных активов в структуре баланса с возможностью рефинансирования в Банке России или на открытом рынке.
- Доверительное управление активами частных и институциональных клиентов.
- Брокерское обслуживание физических лиц (в том числе – сотрудников ПАО «НК «Роснефть» - держателей акций).
- Обслуживание юридических и физических лиц на валютном рынке с использованием современных технологий.
- Предоставление услуг по хеджированию валютных и процентных рисков.

При этом операции на финансовых рынках будут являться средством размещения временно свободных ресурсов, в том числе – и в период их активного роста после докапитализации Банка. По мере формирования кредитного портфеля предполагается высвобождать ресурсы из инструментов финансовых рынков, соблюдая при этом все требования к структуре баланса с точки зрения ее оптимальности и соответствия требованиям ликвидности. В структуре активов на финансовых рынках банка до 90% будут занимать долговые ценные бумаги российских эмитентов (государственные и корпоративные).

Кроме того, по мере роста бизнеса Банка и улучшения его рейтинговых показателей, предполагается использовать финансовые рынки как дополнительный инструмент привлечения ресурсов (выпуск ценных бумаг, среднесрочное межбанковское кредитование).

1.13 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) в отчетном году

На результаты деятельности Банка в 2016 году, в том числе, повлияли следующие события:

- В течение 2016 года на финансовых рынках сложилась благоприятная рыночная конъюнктура. Высокая волатильность и рост фондовых рынков, рост доходности вложений в рублевые активы и стабильные макроэкономические показатели способствовали получению дохода от финансовых операций. На фоне роста цен на углеводороды повышение базовой ставки Федеральной резервной системой США не оказало негативного влияния на рынки. Политика стимулирования путем поставки дешевой ликвидности была продолжена Европейским центральным банком и Банком Японии. Фондовые рынки обновили исторические максимумы. Доходность вложений на российском рынке стала привлекательной для инвесторов, обеспечив поддержку российскому рублю, который укрепился с начала года более чем на 16%.
- Состояние рынка и предпринимаемые Банком России меры по его регулированию поддержали высокий уровень ставок по операциям МБК. В 2016 год продолжился рост объемов остатков на счетах клиентов, прежде всего – ПАО «НК Роснефть» и ее дочерних обществ, что позволило Банку получить значительный объем доходов от размещения свободной ликвидности в кредитных организациях, в том числе – на

депозитах в Банке России. Таким образом, объем процентных доходов от кредитных организаций был сопоставим с объемом доходов от кредитования клиентов по итогам 2016 года.

- 2016 год характеризовался ростом активности на рынке корпоративного кредитования. Среди крупных проектов кредитования предприятий нефтегазовой отрасли, реализованных в 2016 году, можно выделить предоставление кредитных продуктов АО «СНПХ», АО «ССК», АО «СТНГ», ООО ТК «Минерал».

  Из крупных кредитных продуктов, предоставленных компаниям целесообразно выделить АО «Амуруголь» (добыча угля), АО «Роснефтефлот» (свартовые операции и тайм-чартер танкеров), ПАО «МегаФон» (сотовый оператор), АО «Ростовский порт» (транспортно-экспедиционные, логистические и стивидорные услуги), НПО «ЭЛСИБ» ПАО (энергомашиностроение), ПАО «Магаданэнерго» (производство электрической и тепловой энергии), ПАО «Аэрофлот» (авиационные перевозки), АО «ЦСД» (ремонт и техническое обслуживание судов и лодок), ФГУП «Почта России» (услуги почтовой связи), АО «РОСНЕФТЕГАЗ» (холдинговая компания).
- Рост депозитов физических лиц составил 23%. Объем депозитов юридических лиц имел положительную динамику и показал рост 97% по сравнению с началом года.
- В рамках мероприятий по оптимизации банковской группы ВБРР, в соответствии с решением Наблюдательного совета от 29 марта 2016 года (Протокол № 195) прекращено участие АО «ВБРР» в капитале ПАО «Дальневосточный банк» путем реализации принадлежащих Банку акций.
- В 2016 году капитал АО «ВБРР» увеличен на 87 999 млн. руб. путем дополнительной эмиссии акций. Отчет о результатах эмиссии зарегистрирован Банком России 06 декабря 2016 года. В результате увеличения капитала Банк занял 13-е место по величине капитала согласно рейтингу сайта banki.ru.
- Численность физических лиц, обсуживающихся в Банке, к концу 2016 года превысила 264 тысячи клиентов.
- Количество установленных банкоматов на конец 2016 года составило 991, что на 75 устройств больше, чем на конец предыдущего года. При этом число выпущенных пластиковых карт превысило 340 тыс. штук.
- Продолжена реализация совместной с ООО «РН-Карт» программы по объединению банковского и топливного сервиса на базе банковской карты Банка «ВБРР» (АО).

1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Состав Наблюдательного совета Банка «ВБРР» (АО) избран Годовым общим собранием акционеров 30.06.2016 (протокол № 54 от 04.07.2016):

Состав Наблюдательного совета в период с 01.07.2016 по настоящее время:

№	Ф.И.О.	Должность
1.	Федоров Павел Сергеевич	Председатель Наблюдательного совета Первый вице-президент ПАО «НК «Роснефть»
2.	Бударгин Олег Михайлович	Генеральный директор ПАО «Россети»
3.	Демин Игорь Леонидович	Заместитель руководителя Службы безопасности ПАО «НК «Роснефть»
4.	Грицкевич Светлана Валентиновна	Директор Департамента корпоративного управления, Корпоративный секретарь ПАО «НК «Роснефть»
5.	Ковальчук Борис Юрьевич	Председатель Правления ПАО «Интер РАО»
6.	Конрой Аврил Мари Анн	Вице-президент по развитию бизнеса и внутреннего рынка ПАО «НК «Роснефть»

7.	Лебедев Дмитрий Алексеевич	Председатель Совета директоров АО «АБ «РОССИЯ»
8.	Маликова Дина Ринатовна	Президент, Председатель Правления Банка «ВБРР» (АО)
9.	Селезнев Кирилл Геннадьевич	Генеральный директор ООО «Газпром межрегионгаз»
10.	Соколов Александр Анатольевич	Директор Финансового департамента ПАО «НК «Роснефть»
11.	Шишин Сергей Владимирович	Старший Вице-президент Банка ВТБ (ПАО)

Указанные выше члены Наблюдательного совета акциями Банка «ВБРР» (АО) не владеют.

1.15 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального органа Банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями (долями) Банка в течение отчетного года

По состоянию на 01 января 2017 года:

Единоличный исполнительный орган – Президент, Председатель Правления – Маликова Дина Ринатовна.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Председатель Правления:

Маликова Дина Ринатовна – Президент.

Члены Правления:

Андрианов Владимир Александрович – Старший Вице-Президент;

Журавлева Нина Анатольевна – Старший Вице-Президент – Главный бухгалтер;

Кан Татьяна Владимировна – Старший Вице-Президент;

Наумов Сергей Сергеевич – Вице-Президент;

Розин Михаил Валериевич – Старший Вице-Президент.

В течение отчетного периода в состав членов Правления включены:

Наумов Сергей Сергеевич – Вице-Президент;

Андрианов Владимир Александрович – Старший Вице-Президент.

В течение отчетного периода из состава членов Правления исключен:

Бурмистров Дмитрий Владимирович – Вице-Президент.

Президент и Члены Правления акциями Банка «ВБРР» (АО) не владеют и не владели в течение 2016 года.

1.16 Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банка «ВБРР» (АО) не принималось.

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 2016 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее «Положение № 385-П»), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. В дальнейшем в активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Бухгалтерский учет ценных бумаг

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Раздела 5 «Операции с ценными бумагами» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Лицевые счета по учету ценных бумаг ведутся в валюте номинала (обязательства).

Учет вложения в доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов раздела 6 «Средства и имущество» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения, на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие».

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости ежедневно.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, используется цена закрытия, определенная организатором торгов на дату торгов при условии признания рынка активным.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованных торговых площадках за пределами Российской Федерации (ценных бумаг иностранных эмитентов и ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в иностранной валюте), а также для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевых рынках (например, еврооблигаций), определение справедливой стоимости осуществляется на основании информации о ценах, публикуемой информационной системой Bloomberg. Для таких ценных бумаг рынок признается активным при значении показателя Score котировки Bloomberg BVAL от 8 до 10.

В этом случае для определения справедливой стоимости ценной бумаги используется котировка «ЦнБид», указанная Bloomberg на соответствующих информационных страницах.

При отсутствии активного рынка оценка справедливой стоимости осуществляется с использованием информации, получаемой от информационных агентств, брокерских или оценочных компаний, ценовых служб при условии, что полученные оценки справедливой стоимости основаны на текущей рыночной ситуации или на специально разработанных моделях оценки активов, применяемых указанными агентствами/компаниями и (или) службами.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

Бухгалтерский учет иностранных операций

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 2016 году учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц». Списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и проводилось на балансовые счета № 70601 (символы 26101-26106) и № 70606 (символы 46101-46106).

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня с момента ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», разделов «Требования/обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, «Унифицированных правил по договорным гарантиям», «Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов», «Унифицированных правил по инкассо», регулирующих выполнение этих операций.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерский учет доходов и расходов
Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях и Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - ВПИ). Под ВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги

или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. В случае выбытия активов, требований и/или обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ в течение отчетного месяца, они подлежат переоценке (перерасчету) в дату выбытия.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

По внебалансовым счетам учета срочных сделок: сроком исполнения на следующий день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, более 91 дня.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли. Амортизация начисляется линейным способом.

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания соответствующих объектов согласно Положению Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» и Учетной политикой Банка.

Стоимостной критерий существенности для признания минимального объекта учета основных средств, установлен в размере 100 000 руб. без учета налога на добавленную стоимость.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе запасов.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2016 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу с 01.01.2016 нормативными документами Банка России Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (далее –Положение № 448-П), Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 446-П), Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение № 465-П) и изменениями, внесенными в Положение № 385-П от 22.12.2014 № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 15.04.2015 № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 04.06.2015 № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 22.06.2015 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В соответствии с Положением № 448-П определены критерии признания основных средств, нематериальных активов, запасов, 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 (объекты имущества). Определены методы последующей оценки объектов имущества, определены способы начисления амортизации объектов основных средств, нематериальных активов. Установлены критерии существенности признания минимального объекта учета основных средств, ликвидационной стоимости основных средств. Определен способ проведения переоценки основных средств.

В соответствии с Положением № 446-П определены критерии признания доходов и расходов, в т.ч. процентных и операционных доходов. Определены сроки признания процентных доходов/расходов в виде премии, полученной/уплаченной при приобретении

ценных бумаг сторонних эмитентов/продаже выпущенных Банком ценных бумаг. Установлены принципы отражения доходов/расходов по символам Отчета о финансовых результатах.

В соответствии с Положением № 465-П определены сроки признания в бухгалтерском учете краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам.

В соответствии с Положением № 448-П, Положением № 446-П, Положением № 465-П Учетная политика дополнена разделом по применению метода дисконтирования. Отражение приобретения и продажи финансовых и нефинансовых активов на условиях отсрочки платежа, превышающей один год, с 01.01.2016 осуществляется с применением метода дисконтирования. Отражение долгосрочных вознаграждений работникам осуществляется с применением метода дисконтирования.

В соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2015 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» определены критерии признания обесценения долговых ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи», определен подход к отражению офсетных сделок с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами.

В соответствии с Указаниями Банка России от 22.12.2014 № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 15.04.2015 № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 04.06.2015 № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 22.06.2015 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в приложение № 5 «Рабочий план счетов Банка «ВБРР» (АО) на 2016 год внесены изменения/дополнения в части включения новых балансовых счетов и исключения балансовых счетов, применение которых прекращено с 01.01.2016 года.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка, описанные выше, не повлияли на сопоставимость данных.

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

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.

Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются в соответствии с разработанной Банком методикой оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П»).

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Для признания объектов в качестве 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 Банк применяет профессиональные суждения, основанные на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и установленных в Учетной политике Банка.

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

СПОД проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка «ВБРР» (АО).

Отражены следующие корректирующие СПОД:

	2016	*2015*
Доначисление (уменьшение) отложенного налога на прибыль	(26 630)	(16 625)
Доначисление налога на прибыль	308 904	*10*

Доначисление НДС	-	2
Отложенный налоговый актив	-	(27 768)
Отложенное налоговое обязательство	26 630	(11 143)

Также произведено уточнение расходов/доходов в связи с полученными документами в период СПОД до 6 января 2017 года (2015 год: до 6 января 2016 года), и отражены результаты переноса счетов финансового результата филиалов и результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

2.5 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В связи с вступлением в силу с 01.01.2017 Указания Банка России от 24.10.2016 № 4167-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее –Указание № 4167-У), которое применяется при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, и в соответствии с рекомендациями Главного управления по ЦФО г. Москва (письмо от 07.11.2016 № Т1-81-7-10/157789ДСП), в Положение Банка «ВБРР» (АО) «Об Учетной политике на 2017 год» внесены следующие изменения.

В соответствии с Указанием № 4167-У в Учетную политику внесены корректировки в перечень событий после отчетной даты отражаемых проводками СПОД.

Приложение № 2 «Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг. Принципы отражения вложений в ценные бумаги» к Учетной политике дополнено:

- дополнительными критериями для признания рынка ценных бумаг активным в целях определения справедливой стоимости ценных бумаг;

- методами определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном (биржевом) и внебиржевом рынках;

- уточнен критерий существенности, установленный в Учетной политике в целях переклассификации долговых ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» на основании пункта 2.4 приложения № 10 к Положению № 385-П.

В Приложении № 3 «Принципы бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (ПФИ) и договоров, признаваемых ПФИ в целях ведения бухгалтерского учета» к Учетной политике уточнены принципы признания договоров производными финансовыми инструментами в целях отражения в бухгалтерском учете, уточнены подходы к определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов с базисным активом иностранная валюта.

2.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Неправильное отражение или не отражение фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности (далее - ошибка) может быть обусловлено:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете;
- неправильным применением учетной политики;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации и др.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения или не отражения таких фактов.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенность ошибки Банк определяет исходя из величины и характера соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010).

В 2016 году Банк не выявил существенные ошибки за предыдущие периоды деятельности и не производил исправления в отношении существенных ошибок в связи с их отсутствием.

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

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Базовая прибыль на акцию на 01 января 2017 года составила 3 236 рублей.

Базовая прибыль на акцию на 01 января 2016 года составила 13 336 рублей.

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

2.8 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления Годового отчета Банк провел инвентаризацию всех статей баланса.

По состоянию на 01 января 2017 года в головном офисе Банка и филиалах Банка была проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

В установленные законодательством сроки в Банке проведена инвентаризация имущества. Излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 01.12.2016 проведена инвентаризация активов, пассивов, требований и обязательства Банка, отраженных на балансовых и внебалансовых счетах (счетах глав баланса А, Б, В, Г, Д).

В ходе проведенной инвентаризации подтверждено соответствие фактического наличия объектов бухгалтерского учета отраженным на балансе Банка активам, пассивам, требованиям и обязательствам, подтверждено наличие первичных учетных документов.

Результаты проведенной инвентаризации оформлены актами инвентаризации.

Проведена сверка расчетов с филиалами Банка.

По состоянию на 01.12.2016 была проведена инвентаризация статей баланса:

- дебиторской задолженности с поставщиками;
- требований и обязательств по банковским операциям и сделкам;
- расчетов по подотчетным суммам;
- имущества Банка и филиалов;
- требований и обязательств по срочным операциям;
- требований и обязательств по налоговым платежам.

Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами.

Результаты сверки расчетов с бюджетом отражены в отчетности СПОДами.

Ведется работа по подтверждению остатков по счетам клиентов. По состоянию на 01 января 2017 года всем банкам-корреспондентам направлены подтверждения остатков.

2.9 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2017 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323, 60336, 47423 составляет 538 056 тыс.руб. По сравнению с 01 января 2016 года (725 696 тыс. руб.) уменьшение задолженности составило 187 640 тыс.руб., в основном, за счет уменьшения задолженности по расчетам с прочими дебиторами.

Кредиторская задолженность Банка на 01 января 2017 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60309, 60311, 60322, 60335, 60349, 47416, 47422 составляет 954 843 тыс. руб. Увеличение задолженности по сравнению с данными на 1 января 2016 года (64 752 тыс.руб.) составило 890 091 тыс. руб. за счет увеличения сумм: начисленных вознаграждений работникам (412 478 тыс.руб.); начисленных подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов (319 274 тыс.руб.); начисленных платежей на обязательное пенсионное страхование и обязательное социальное страхование, подлежащих перечислению в соответствующие фонды (110 011 тыс.руб.).

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

	2016		*2015*	
	Показатели в тыс. рублей	*Доля от общей суммы задолженности, в %%*	*Показатели в тыс. рублей*	*Доля от общей суммы задолженности, в %%*
по балансовому счету № 60302 "Расчеты по налогам и сборам"	46 521	8,65	15 061	2,08
по балансовому счету № 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам"	14	0,00	63	0,01
по балансовому счету № 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	18 532	3,44	18 524	2,55

по балансовому счету № 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	20 327	3,78	19 352	2,67
по балансовому счету № 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	73 962	13,75	46 147	6,36
по балансовому счету № 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	885	0,16	1 004	0,14
по балансовому счету № 60323 "Расчеты с прочими дебиторами "	346 759	64,45	512 741	70,65
по балансовому счету № 60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	4 114	0,76	-	0,00
по балансовому счету № 47423 "Требования по прочим операциям "	26 942	5,01	112 804	15,54
Дебиторская задолженность	**538 056**	**100,00**	**725 696**	**100,00**
по балансовому счету № 60301 "Расчеты по налогам и сборам"	348 420	36,49	29 146	45,01
по балансовому счету № 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	412 478	43,20	-	0,00
по балансовому счету № 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	1 550	0,16	386	0,60
по балансовому счету № 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	60 008	6,29	13 117	20,26
по балансовому счету № 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	-	0,00	13 100	20,23
по балансовому счету № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами "	522	0,05	992	1,53
по балансовому счету № 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	110 011	11,52	-	0,00
по балансовому счету № 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"	10 529	1,10	-	0,00
по балансовому счету № 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	908	0,10	387	0,60
по балансовому счету № 47422 "Обязательства по прочим операциям"	10 417	1,09	7 624	11,77
Кредиторская задолженность	**954 843**	**100,00**	**64 752**	**100,00**

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с прочими дебиторами – 64,45%. Доля этого вида дебиторской задолженности по сравнению с прошлым годом уменьшилась на 165 982 тыс. руб. (на 01 января 2016 года данная статья была 512 741 тыс. руб., доля в структуре дебиторской задолженности составляла – 70,65%).

Наибольшую долю в структуре кредиторской задолженности составляют обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам – 43,20%.

2.10 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2016	*2015*
Наличные денежные средства	6 744 335	6 681 591
Денежные средства на счетах в Банке России	1 382 700	2 612 671
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	32 590 391	13 395 415
том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	*23 992 258*	*10 428 377*
в кредитных организациях иных стран	*8 598 133*	*2 967 038*
Денежные средства и их эквиваленты	**40 717 426**	**22 689 677**

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	2016	*2015*
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	(18 867)	223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**(18 867)**	**223**

По состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

Производные финансовые инструменты

Ниже раскрывается информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы):

	2016	*2015*
ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	–	223

550

ПФИ, от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	(18 867)	–
Производные финансовые инструменты	**(18 867)**	**223**

3.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	2016	*2015*
Депозиты в Банке России	–	45 000 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	119 740 786	26 602 567
Корпоративные кредиты, всего	67 789 744	24 352 476
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	*67 747 403*	*24 310 119*
прочее	*42 341*	*42 357*
Кредиты государственным и муниципальным органам	900 000	1 700 000
в том числе, направленные на:		
финансирование дефицита бюджета	*900 000*	*1 700 000*
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	1 030 041	2 726 944
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	*1 030 041*	*2 726 944*
Аккредитивы	-	578 892
Учтенные векселя	-	–
Расчеты с платежными системами	484 416	579 760
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	6 931 489	6 483 830
Жилищные ссуды (включая ипотечное жилищное кредитование)	3 156 735	2 720 483
Автокредитование	1 894	7 451
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО	6 455 491	
Итого	**206 490 596**	**110 752 403**
Резерв сформированный	(3 227 295)	(3 535 856)
Итого за вычетом резерва	**203 263 301**	**107 216 547**

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	2016	*2015*
Банк России	–	45 000 000
Кредитные организации и биржи	124 740 786	26 602 567
Государственные и муниципальные органы власти	900 000	1 700 000
Юридические лица, всего	70 759 692	28 238 072
в том числе:		
добыча полезных ископаемых	*20 758 093*	*1 819 331*
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	*19 566 410*	*9 938 581*
строительство	*8 209 947*	*2 163 561*
операции с недвижимым имуществом, аренда и	*6 886 677*	*2 567 914*

551

предоставление услуг		
обрабатывающие производства	*4 325 302*	*2 577 763*
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	*2 424 206*	*2 412 169*
транспорт и связь	*2 285 883*	*2 691 427*
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	*584 172*	*603 260*
финансовые услуги	*484 416*	*579 760*
финансовая деятельность	*218 968*	*218 941*
кредиты на завершение расчетов	*127 940*	*78 458*
прочие виды деятельности	*4 887 678*	*2 586 907*
Физические лица	10 090 118	9 211 764
Резервы на возможные потери	**(3 227 295)**	**(3 535 856)**
Чистая ссудная задолженность	**203 263 301**	**107 216 547**

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

2016

	Просроченные ссуды	*Менее 30 дней 2016*	*31-90 дней 2016*	*91-180 дней 2016*	*181-365 дней 2016*	*Более 1 года*	*Итого 2016*
Ссуды	1 731 412	49 190 698	82 837 536	24 017 287	18 382 944	29 830 719	206 490 596
Резерв на возможные потери по ссудам							(3 227 295)
Ссуды за вычетом резерва							**203 263 301**

2015

	Просроченные ссуды	*Менее 30 дней 2015*	*31-90 дней 2015*	*91-180 дней 2015*	*181-365 дней 2015*	*Более 1 года*	*Итого 2015*
Ссуды	2 415 603	74 793 992	3 671 933	5 458 473	10 725 901	13 686 501	110 752 403
Резерв на возможные потери по ссудам							(3 535 856)
Ссуды за вычетом резерва							107 216 547

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	2016	*2015*
Россия	199 813 655	110 172 643
в том числе:		
Москва	*151 264 331*	*83 166 839*
Санкт-Петербург	*9 811 358*	*3 568 322*
Иркутская область	*5 984 330*	*1 351 252*
Московская область	*5 514 230*	*2 478 007*
Тюменская область	*4 262 939*	*2 767 556*
Новосибирская область	*3 313 074*	*1 293 287*
Самарская область	*3 304 919*	*4 088 146*
Краснодарский край	*2 860 124*	*2 821 687*
Сахалинская область	*1 839 476*	*824*
Волгоградская область	*1 642 451*	*35 173*
Забайкальский край	*1 200 000*	*900 000*

Омская область	*910 815*	*710 175*
Магаданская область	*900 000*	*0*
Приморский край	*753 527*	*493 271*
Амурская область	*700 000*	*0*
Республика Хакасия	*560 587*	*700 448*
Свердловская область	*522 948*	*10 743*
Ставропольский край	*512 450*	*239 052*
Томская область	*509 105*	*442 090*
Удмуртская республика	*492 135*	*501 304*
Республика Коми	*433 290*	*403 596*
Липецкая область	*425 777*	*322 006*
прочие	*2 095 789*	*3 878 865*
ОЭСР	4 121 463	576 116
СНГ и др. страны, всего	2 555 478	3 644
в том числе:		
Босния и Герцеговина	*1 595 278*	*0*
Беларусь	*957 167*	*0*
Китай	*3 033*	3 644
Резервы на возможные потери	*(3 227 295)*	*(3 535 856)*
Чистая ссудная задолженность	**203 263 301**	**107 216 547**

Классификация ссудной задолженности по категориям качества (согласно данным отчетности по форме 0409115):

	Остаток на 01.01.2017	*Резерв расчетный*	*Резерв сформированный*	*Остаток на 01.01.2016*	*Резерв расчетный*	*Резерв сформированный*
1 категория	148 152 084	–	–	38 936 513	–	–
2 категория	55 075 861	1 522 812	1 184 203	22 757 413	304 976	304 274
3 категория	1 367 575	203 625	198 087	850 108	72 453	72 130
4 категория	38 483	20 776	20 067	29 887	16 353	16 244
5 категория	1 856 593	1 856 593	1 824 938	3 178 482	3 178 482	3 143 208
Итого	**206 490 596**	**3 603 806**	**3 227 295**	**65 752 403**	**3 572 264**	**3 535 856**

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

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в таблице ниже:

	2016	*2015*
Долговые ценные бумаги	42 809 589	13 726 122
Долевые ценные бумаги	49 628	57 816
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	2 973 205	1 568 835
Итого	**45 832 422**	**15 352 773**
Резерв	(794 761)	(6 683)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	**45 037 661**	**15 346 090**

553

	2016	*2015*
Корпоративные облигации	19 641 553	2 761 612
Облигации банков	11 310 273	6 236 763
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	5 385 808	1 776 383
Муниципальные облигации	4 465 970	1 651 770
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 733 443	1 565 597
Корпоративные еврооблигации	1 454 806	1 299 594
Корпоративные акции	45 808	54 371
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	**45 037 661**	**15 346 090**

На 01 января 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами как с номиналом в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте. По состоянию на 01 января 2017 года облигации имеют сроки погашения с января 2017 года по сентябрь 2032 года (на 01.01.2016: с февраля 2016 года по октябрь 2026 года),
купонный доход от 0,4 % до 13,0 % (на 01.01.2016 год: от 7,6 % до 17,0 %).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2017 года имеют сроки погашения с апреля 2017 года по январь 2025 года (на 01.01. 2016: с апреля 2017 года по январь 2025 год), купонный доход от 2,5 % до 11,9 % (на 01.01.2016: от 7,5 % до 14,48 %).

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2017 года имеют сроки погашения с октября 2017 года по ноябрь 2023 года (на 01.01.2016: с ноября 2016 года по октябрь 2022 года), купонный доход от 7,6 % до 14,15 % (на 01.01.2016: от 7,78 % до 16,00 %).

По состоянию на 01 января 2017 облигации банков включают в себя еврооблигации на сумму 2 644 594 тыс.руб. и представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте. По состоянию на 01 января 2017 года облигации имеют сроки погашения с февраля 2017 года по сентябрь 2032 год (на 01.01.2016: с января 2016 года по сентябрь 2032 год), купонный доход от 5,38 % до 12,0% (на 01.01.2016: от 5,4 % до 13,0 %).

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены вложениями с номиналом в валюте Российской Федерации.

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте. Еврооблигации в портфеле Банка на 01 января 2017 года имеют сроки погашения с февраля 2017 года по апрель 2020 года (на 01.01.2016: с февраля 2016 года по март 2019 года), купонный доход от 3,72 % до 10,5 % (на 01.01.2016: от 3,7 % до 10 %).

Корпоративные акции представлены акциями зарубежных и российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации и в долларах США.

Доли в обществах с ограниченной ответственностью представлены вложениями в уставные капиталы российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации.

Объемы вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	2016	2015
Вложения в облигации, акции и доли кредитных организаций	11 310 273	6 236 763
Вложения в облигации, акции и доли коммерческих организаций, всего	23 875 610	5 681 174
в том числе:		
нефтегазовая отрасль	*776 810*	*1 815 517*
финансовая деятельность	*15 962 519*	*1 101 211*
цветная металлургия	*315 915*	*941 788*
транспорт	*-*	*449 710*
связь и телекоммуникация	*310 488*	*420 258*
торговля	*1 237 986*	*292 419*
горнодобывающая промышленность	*182 646*	*210 167*
энергетика	*-*	*72 957*
услуги	*995 360*	*50 326*
обрабатывающая промышленность	*440 599*	*4 045*
другие отрасли	*3 653 287*	*322 776*
Вложения в государственные облигации	5 385 808	1 776 383
Вложения в муниципальные облигации	4 465 970	1 651 770
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**45 037 661**	**15 346 090**

Ниже представлена информация по чистым вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон:

	2016				*2015*			
	Россия	*Страны ОЭСР*	*Страны СНГ и другие*	*Итого*	*Россия*	*Страны ОЭСР*	*Страны СНГ и другие*	*Итого*
Облигации банков	8 665 679	2 189 101	455 493	**11 310 273**	5 712 064	–	524 699	**6 236 763**
Корпоративные облигации	19 641 553	–	–	**19 641 553**	2 761 612	–	–	**2 761 612**
Облигации федерального займа РФ	5 385 808	–	–	**5 385 808**	1 776 383	–	–	**1 776 383**
Муниципальные облигации	4 465 970	–	–	**4 465 970**	1 651 770	–	–	**1 651 770**
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 733 443	–	–	**2 733 443**	1 565 597	–	–	**1 565 597**
Корпоративные еврооблигации	–	1 395 316	59 490	**1 454 806**	–	1 299 594	–	**1 299 594**
Корпоративные акции	3 670	42 138		**45 808**	4 045	50 326		**54 371**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**40 896 123**	**3 626 555**	**514 983**	**45 037 661**	**13 471 471**	**1 349 920**	**524 699**	**15 346 090**

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

Объемы вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представлены в таблице ниже:

	2016		2015	
	Объемы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	*Объем привлеченных средств*	*Объемы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения*	*Объем привлеченных средств*
Облигации банков	5 489 400	5 014 928	–	–
Корпоративные облигации	3 686 607	3 101 014	–	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4 529 336	4 224 905	–	–
Муниципальные облигации	628 984	530 617	–	–
Корпоративные еврооблигации	925 827	886 916	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	**15 260 154**	**13 758 380**	–	–

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, на 01.01.2017 представлены ОФЗ, облигациями банков-резидентов, корпоративными облигациями, муниципальными облигациями, облигациями банков-нерезидентов, корпоративными еврооблигациями.

По состоянию на 01 января 2017 года сделки, в рамках которых финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были переданы без прекращения признания на срок от 14 до 56 дней, процентная ставка составляла:

- от 10,5% до 10,75% по облигациям банков-резидентам и корпоративным облигациям,
- 10,5% – по облигациям федерального займа РФ (ОФЗ), муниципальным облигациям и облигациям банков-нерезидентов, корпоративным еврооблигациям.

Контрагентами по сделкам РЕПО являлись ПАО «Сбербанк России» и Банк НКЦ (АО).

По состоянию на 01 января 2016 года у Банка отсутствовали чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В 2016 году доля участия в дочерних компаниях изменилась и по состоянию на 01 января 2017 года составляет:

	Доля участия, %	*Объем вложения, тыс. руб.*	*Страна*	*Дата учреждения*	*Отрасль*	*Дата приобретения*
ЗАО «Гудзон»	100,00	2 945 308	Россия	декабрь 2013	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	март 2016
ООО «РН-Лояльность»	100,00	25 000	Россия	апрель 2015	Исследование конъюнктуры рынка и выявление общественного мнения	апрель 2015
ООО «РН-Драгмет»	100,00	10	Россия	ноябрь 2010	Обрабатывающее производство	ноябрь 2010
		2 970 318				

556

По инвестициям в дочерние компании сформирован резерв в размере 236 875 тыс.руб.

В отчетном периоде Банк «ВБРР» (АО):

- продал долю участия в ПАО «Дальневосточный банк».

Информация о проданной доле участия представлена ниже:

	Доля участия, %	*Объем вложения, тыс. руб.*	*Страна*	*Дата учреждения*	*Отрасль*	*Дата продажи*
ПАО «Дальневосточный банк»	70,64	1 540 837	Россия	ноябрь 1990	Банковская	март 2016

- приобрел долю участия в ЗАО «Гудзон».

Информация о приобретенной доле участия представлена ниже:

	Доля участия, %	*Объем вложения, тыс. руб.*	*Страна*	*Дата учреждения*	*Отрасль*	*Дата приобретения*
ЗАО «Гудзон»	100,00	2 945 308	Россия	декабрь 2013	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	март 2016

- в связи с ликвидацией общества списал с баланса долю участия в ООО «ЕвроТрейд»

Информация о списанной доле участия представлена ниже:

	Доля участия, %	*Объем вложения, тыс. руб.*	*Страна*	*Дата учреждения*	*Отрасль*	*Дата списания*
ООО «ЕвроТрейд»	100,00	100	Россия	январь 2010	Оптовая торговля	май 2016

Доля участия Банка в дочерних компаниях в течение 2015 года изменялась и по состоянию на 01 января 2016 года составляла:

	Доля участия, %	*Объем вложения, тыс. руб.*	*Страна*	*Дата учреждения*	*Отрасль*	*Дата приобретения*
ПАО «Дальневосточный банк»	70,64	1 540 837	Россия	ноябрь 1990	Банковская	май 2008
ООО «РН-Лояльность»	100,00	25 000	Россия	апрель 2015	Исследование конъюнктуры рынка и выявление общественного мнения	апрель 2015
ООО «ЕвроТрейд»	100,00	100	Россия	январь 2010	Оптовая торговля	сентябрь 2010
ООО «РН-Драгмет»	100,00	10	Россия	ноябрь 2010	Обрабатывающее производство	ноябрь 2010
		1 565 947				

В 2015 году Банк «ВБРР» (АО) стал учредителем ООО «РН-Лояльность», доля участия составила 100%.

Также в 2015 году Банк «ВБРР» (АО):

- продал долю участия в ООО «Охабанк».

  Информация о проданной доле участия представлена ниже:

	Доля участия, %	*Объем вложения, тыс. руб.*	*Страна*	*Дата учреждения*	*Отрасль*	*Дата продажи*
ООО «Охабанк»	65,88	40 154	Россия	декабрь 1990	Банковская	март 2015

- продал долю участия в ПАО «Дальневосточный банк».

  Информация о проданной доле участия представлена ниже:

	Доля участия, %	*Объем вложения, тыс. руб.*	*Страна*	*Дата учреждения*	*Отрасль*	*Дата продажи*
ПАО «Дальневосточный банк»	28,72	498 474	Россия	ноябрь 1990	Банковская	декабрь 2015

По итогам 2016 года доля участия Банка в прочих организациях составляет:

	Доля участия, %	*Объем вложения, тыс. руб.*
ООО «Энерго-финанс»	19,00	171
ООО «Раевская птицефабрика»	10,00	2 716
ОАО «Орловская промышленная компания»	1,66	7 490

В течение 2016 года изменилась доля участия Банка в прочих организациях:

была продана доля Банка в ООО «Дорпромгранит» в размере 10% номинальной стоимостью 1 000 руб., по цене 18 840 000 рублей.

Доля участия Банка в прочих организациях в 2015 году составляла:

	Доля участия, %	*Объем вложения, тыс. руб.*
ООО «Энерго-финанс»	19,00	171
ООО «Раевская птицефабрика»	10,00	2 716
ООО «Дорпромгранит»	10,00	1
ОАО «Орловская промышленная компания»	1,66	7 490

В течение 2015 года изменилась доля участия Банка в прочих организациях.

Согласно решению Наблюдательного Совета Банка от 12.05.2015, пакет акций ЗАО «ОМОС-трейд» в количестве 376 778 штук был продан 10.06.2015, по цене 1 (один) рубль. Цена акций была определена независимым оценщиком.

3.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в таблице ниже:

	2016	*2015*
Долговые ценные бумаги, всего	3 660 518	6 467 820
в том числе:		
долговые ценные бумаги 1 категории качества	*3 552 001*	*6 250 074*
долговые ценные бумаги 2 категории качества	*108 517*	*217 746*
Резерв	(1 085)	(2 177)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**3 659 433**	**6 465 643**

	2016	*2015*
Муниципальные облигации	2 615 180	3 822 386
Облигации банков-резидентов	1 044 253	1 316 719
Корпоративные еврооблигации	–	990 579
Корпоративные облигации	–	335 959
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**3 659 433**	**6 465 643**

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2017 года имеют сроки погашения с мая 2017 года по июль 2021 года (на 01.01.2016: с ноября 2016 года по июль 2021 года), купонный доход от 6,35% до 12,09% (на 01.01.2016: от 6,9 % до 13,3 %).

По состоянию на 1 января 2017 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США. По состоянию на 01 января 2017 года облигации имеют срок погашения с февраля 2017 года по апрель 2017 года (на 01.01.2016: февраля 2016 по апрель 2017 года), купонный доход от 5,4% до 6% (на 01.01.2016: от 5,4 до 8,6 %).

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка на 01 января 2017 года отсутствуют (на 01.01.2016: с февраля 2016 по июль 2016 года), купонный доход - отсутствует (на 01.01.2016: от 5,3 до 6,5 %).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2017 года облигации отсутствуют (на 01.01.2016: с февраля 2016 года по июнь 2016 года), купонный доход - отсутствует (на 01.01.2016: от 8,5 % до 10,5 %).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2017 года отсутствуют (на 01.01.2016: отсутствуют).

Объемы вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

559 78

	2016	2015
Вложения в муниципальные облигации	2 615 180	3 822 386
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	–	1 326 538
в том числе:		
горнодобывающая промышленность	–	*723 769*
торговля	–	*335 959*
нефтегазовая отрасль	–	*266 810*
Вложения в облигации кредитных организаций	1 044 253	1 316 719
Вложения в государственные облигации	-	–
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**3 659 433**	**6 465 643**

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

	2016		2015	
	Объемы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	*Объем привлеченных средств*	*Объемы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения*	*Объем привлеченных средств*
Муниципальные облигации	199 988	182 583	–	–
Облигации банков- резидентов	1 044 253	1 020 636	–	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	**1 244 241**	**1 203 219**	–	–

Задержки платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в 2016 году отсутствовали.

По состоянию на 01 января 2017 года сделки, в рамках которых финансовые активы, удерживаемые до погашения, были переданы без прекращения признания на срок от 24 до 56 дней, процентная ставка составляла:

- 10,5% по облигациям банков-резидентов,
- 10,6% – по муниципальным облигациям.

Контрагентом по сделкам РЕПО являлся Банк НКЦ (АО) и ПАО «Сбербанк России».

3.7 Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую

В 2016 году финансовые инструменты не переквалифицировались.

В связи с возможностью реализаций событий, способных ухудшить рыночную конъюнктуру и привести к существенному снижению текущей справедливой стоимости торгового портфеля, в 2015 году Банком было принято решение о переводе части ценных бумаг из

категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию – «финансовые активы, удерживаемые до погашения».

2015

	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения»
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 09 июля 2015 года[1]	2 253 873

3.8 О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

По состоянию на 01 января 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, составляет 15 134 185 тыс. руб. (на 01.01.2016 год: 244 375 тыс. руб.).

Ниже приведена информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по которым созданы резервы на возможные потери:

2016

	Стоимость вложения	*Сформированный резерв на возможные потери*	*Стоимость вложений за вычетом резерва*
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	12 956 826	(556 084)	**12 400 742**
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	2 973 205	(239 762)	**2 733 443**

2015

	Стоимость вложения	*Сформированный резерв на возможные потери*	*Стоимость вложений за вычетом резерва*
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	225 237	(5 622)	**219 615**
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	27 998	(3 238)	**24 760**

[1] Дата переклассификации ценных бумаг.

-561 80

3.9 Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

	2016	*2015*
Требования по текущему налогу на прибыль	46 126	6 492
Отложенный налоговый актив	–	–
Обязательство по текущему налогу на прибыль	320 519	9 236
Отложенное налоговое обязательство	–	–

Согласно Учетной политике, для целей бухгалтерского учета отчетности по РПБУ, Банк рассчитывает отложенный/ое налоговый/ое актив/обязательство в разрезе четырех аналитических групп:

1) часть переоценки основных средств, отражаемая непосредственно в капитале (часть переоценки, относимая на текущий финансовый результат, включается в группу «прочие объекты» (см. ниже п. 4));
2) переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаемая непосредственно в капитале (прочие изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (например, обесценение), относимые на текущий финансовый результат, включаются в группу «прочие объекты»);
3) налоговый убыток;
4) прочие объекты.

Если в результате расчета по каким-либо из указанных выше групп возникает отложенный налоговый актив, а по другим отложенное налоговое обязательство, то производится взаимозачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив, если и в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Если на основании профессионального суждения принимается решение не признавать в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив превышение отложенного налогового актива по указанным выше группам над отложенным налоговым обязательством, то применяется следующий порядок признания отложенного налогового актива в той части, которая подлежит взаимозачету с отложенным налоговым обязательством:

- в первую очередь, признанию и отражению в бухгалтерском учете подлежит отложенный налоговый актив, относимый непосредственно на капитал, в пределах отложенного налогового обязательства, относимого так же непосредственно на капитал. На оставшуюся разницу признается и отражается в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив, относимый на текущий финансовый результат.

По итогам 2016 года и по состоянию на 01 января 2017 года Банк признал:

- отложенное налоговое обязательство в отношении персоценки основных средств, относимой непосредственно на капитал, в размере 143 045 тыс. руб. (2015 год: 131 712 тыс. руб.);
- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в размере 61 842 тыс. руб. (2015 год: отложенный налоговый актив в размере 24 688 тыс. руб.);

- отложенный налоговый актив в отношении прочих объектов в размере 204 887 тыс. руб. (2015 год: 107 024 тыс. руб.).

Указанные выше отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачтены.

Отложенный налоговый актив в отношении прочих объектов, за исключением зачтенного с отложенным налоговым обязательством, решено не признавать в бухгалтерском учете и отчетности по причине отсутствия высокой вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли в ближайшем будущем, что подтверждено профессиональным суждением и данными бизнес-планирования.

3.10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	2016	*2015*
Основные средства	1 307 275	1 179 378
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	238 461	17 942
Нематериальные активы	186 002	1 388
Капитальные вложения	-	56 996
Внеоборотные активы	-	277 121
Материальные запасы	68 377	45 889
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	**1 800 115**	**1 578 714**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

2016

	недвижимость	оборудование	транспорт	мебель и пр.	всего
Первоначальная стоимость					
на начало периода	1 207 115	758 759	53 033	206 792	2 225 699
ввод в эксплуатацию за период	-	190 404	-	7 449	197 853
выбытия за период	(21 101)	41 024	(12 017)	(131 258)	(123 352)
переоценка на конец периода	71 763	-	-	-	71 763
перевод из объектов ВНОД	6 299	-	-	-	6 299
перевод в объекты ВНОД	(128)	-	-	-	(128)
прочие изменения за период	-	-	-	-	-
на конец периода	**1 263 948**	**990 187**	**41 016**	**82 983**	**2 378 134**
Накопленная амортизация					
на начало периода	(297 474)	(552 843)	(41 583)	(154 421)	(1 046 321)
амортизация за период	(35 124)	(93 200)	(4 805)	(7 593)	(140 722)
выбытия за период	3 070	9 065	11 671	107 494	131 300
переоценка на конец периода	(15 116)	-	-	-	(15 116)
прочие изменения за период	-	-	-	-	-
на конец периода	**(344 644)**	**(636 978)**	**(34 717)**	**(54 520)**	**(1 070 859)**

563

Остаточная стоимость					
на начало периода	**909 641**	**205 916**	**11 450**	**52 371**	**1 179 378**
на конец периода	**919 304**	**353 209**	**6 299**	**28 463**	**1 307 275**

2015

	недвижимость	**оборудование**	**транспорт**	**мебель и пр.**	**всего**
Первоначальная стоимость					
на начало периода	1 261 286	683 779	64 610	196 198	2 205 873
ввод в эксплуатацию за период	5 527	163 719	5 908	28 380	203 534
выбытия за период		(88 739)	(17 485)	(17 786)	(124 010)
переоценка на конец периода	(59 698)				(59 698)
прочие изменения за период					-
на конец периода	**1 207 115**	**758 759**	**53 033**	**206 792**	**2 225 699**
Накопленная амортизация					
на начало периода	(255 412)	(488 040)	(44 230)	(138 932)	(926 614)
амортизация за период	(21 956)	(138 599)	(11 646)	(30 351)	(202 552)
выбытия за период	-	73 796	14 293	14 862	102 951
переоценка на конец периода	2 666				2 666
прочие изменения за период	(22 772)				(22 772)
на конец периода	**(297 474)**	**(552 843)**	**(41 583)**	**(154 421)**	**(1 046 321)**
Остаточная стоимость					
на начало периода	**1 005 874**	**195 739**	**20 380**	**57 266**	**1 279 259**
на конец периода	**909 641**	**205 916**	**11 450**	**52 371**	**1 179 378**

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, представлена в таблице ниже:

2016

	земля, переданная в аренду	***здания, переданные в аренду***	***земля не переданные в аренду***	***здания не переданные в аренду***	***всего***
Справедливая стоимость					
на начало периода	1 729	16 213	-	-	17 942
приобретения за период	-	-	-	270 718	270 718
выбытия за период	-	-	-	-	-
переоценка	2 042	(2 022)	13 565	(58 010)	(44 425)
перевод из объектов ВНОД	-	(5 902)	-	-	(5 902)
перевод в объекты			128		128

564 83

ВНОД	-	-		-	
прочие изменения за период	-	-	-	-	-
на конец периода	**3 771**	**8 289**	**13 693**	**212 708**	**238 461**

2015

	земля, переданная в аренду	*здания, переданные в аренду*	*земля не переданные в аренду*	*здания не переданные в аренду*	*всего*
Справедливая стоимость					
на начало периода	1 670	4 844	-	-	6 514
приобретения за период	-	-	-	-	-
выбытия за период	-	-	-	-	-
переоценка	59	(359)	-	-	(300)
обесценение	-	-	-	-	-
прочие изменения за период	-	11 728	-	-	11 728
на конец периода	**1 729**	**16 213**	-	-	**17 942**

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

2016

	товарный знак	*интернет сайт*	*программное обеспечение*	*Прочее*	*всего*
Первоначальная стоимость					
на начало периода	42	813	3 263	-	4 118
ввод в эксплуатацию за период	-	-	222 121	9 093	231 214
выбытия за период					-
прочие изменения за период					-
на конец периода	**42**	**813**	**225 384**	**9 093**	**235 332**
Накопленная амортизация					
на начало	**(42)**	**(527)**	**(2 161)**		**(2 730)**

565

периода					
амортизация за период	-	(81)	(46 519)	-	(46 600)
выбытия за период	-	-	-	-	-
прочие изменения за период	-	-	-	-	-
на конец периода	**(42)**	**(608)**	**(48 680)**	-	**(49 330)**
Остаточная стоимость на начало периода	-	**286**	**1 102**	-	**1 388**
на конец периода	-	**205**	**176 704**	**9 093**	**186 002**

2015

	товарный знак	*интернет сайт*	*программное обеспечение*	*Прочее*	*всего*
Первоначальная стоимость					
на начало периода	42	813	3 263		4 118
ввод в эксплуатацию за период	-	-	-		-
выбытия за период	-	-	-		-
прочие изменения за период	-	-	-		-
на конец периода	**42**	**813**	**3 263**		**4 118**
Накопленная амортизация					
на начало периода	(42)	(446)	(1 867)		(2 355)
амортизация за период	-	(81)	(294)		(375)
выбытия за период	-	-	-		-
прочие изменения за период	-	-	-		-
на конец периода	**(42)**	**(527)**	**(2 161)**		**(2 730)**
Остаточная стоимость на начало		**367**	**1 396**		**1 763**

566

периода	-			
на конец периода	-	**286**	**1 102**	**1 388**

В течение 2016 года у Банка отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств.

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 01 января 2017 года отсутствуют.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценка осуществлялась Акционерным обществом «2К» (АО «2К»), (ОГРН 1027700031028), а именно:

Аниканов Станислав Иванович – профессиональный оценщик.

Является членом саморегулируемой организации оценщиков «Общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков", (СРО «РОО»).

Диплом о профессиональной переподготовке ПП №437860 от 31.01.2002 , рег. № 208-2Д, Межотраслевого института повышения квалификаций и переподготовки руководящих кадров и специалистов РЭА им. Г. В. Плеханова.

Полис страхования гражданской ответственности оценщика № 991R/776/91100/6 от 18.07.2016 с 02.08.2016 по 01.08.2017, страховая сумма - 30 000 000 (Тридцать миллионов) руб., ОАО «АльфаСтрахование».

Стаж работы в оценочной деятельности 20 лет (с 1996 года).

Никипольская Наталья Сергеевна – профессиональный оценщик.

Является членом саморегулируемой организации оценщиков (СРО) «Некоммерческое партнерство «СОО «Экспертный совет» (СРО НП «СОО «Экспертный совет»).

Диплом о профессиональной переподготовке № 963384 от 20.02.2008, рег. № 35-8Д, Межотраслевого института повышения квалификаций и переподготовки руководящих кадров и специалистов РЭА им. Г. В. Плеханова.

Полис страхования гражданской ответственности оценщика №0991R/776/91098/5 от 13.11.2015, с 13.11.2015 по 12.11.2016 страховая сумма - 30 000 000 (Тридцать миллионов) руб., ОАО «АльфаСтрахование», №0991R/776/F0387/6 от 03.11.2016 с 13.11.2016 по 12.11.2017, страховая сумма - 30 000 000 (Тридцать миллионов) руб., ОАО «АльфаСтрахование».

Стаж работы в оценочной деятельности 10 лет (с 2006 года).

Козьмина Лариса Михайловна - профессиональный оценщик.

Является членом саморегулируемой организации оценщиков «Общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков" (СРО «РОО»).

Диплом о профессиональной переподготовке ПП №926122 от 24.05.2005, рег. № 094/2005, Института профессиональной оценки.

Полис страхования гражданской ответственности оценщика №150F0B40R5308 от 10.12.2015, с 10.12.2015 г. по 09.12.2016, страховая сумма - 30 000 000 (Тридцать миллионов) руб., САО «ВСК», №433-121121/15/0321R/776/00001/5-008105 от 31.07.2015 с 01.01.2016 г. по 30.06.2017, страховая сумма 300 000 (Триста тысяч) рублей, ОАО «АльфаСтрахование».

Стаж работы в оценочной деятельности 9 лет (с 2007 года).

Дудкина Наталья Владимировна - профессиональный оценщик

Является членом саморегулируемой организации оценщиков (СРО) «Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки».

Диплом о профессиональной переподготовке ПП №498358 от 06.07.2010, рег. № 4, Государственного образовательного учреждение высшего профессионального образования Ульяновского Государственного Университета.

Полис страхования гражданской ответственности оценщика №150F0B40R5308 от 10.12.2015, с 10.12.2015 по 09.12.2016, страховая сумма - 30 000 000 (Тридцать миллионов) руб., САО «ВСК», №1600GB40R0525 от 11.05.2016 с 20.05.2016 г. по 19.05.2017, страховая сумма 300 000 (Триста тысяч) рублей САО «ВСК».

Стаж работы в оценочной деятельности 9 лет (с 2007 года).

При определении справедливой стоимости было принято допущение, что справедливая стоимость тождественна рыночной.

Соответственно, с учетом специфики каждого из сегментов рынка, справедливая стоимость была получена:

- по отдельностоящим зданиям – с использованием только сравнительного подхода;
- по отдельностоящим зданиям, расположенным в г. Москва:

  ул. Сущевский вал, дом 65 и дом 65, корп. 1 - с использованием только сравнительного подхода;
- по встроенным помещениям – с использованием только сравнительного подхода;
- по гаражам – с использованием только сравнительного подхода;
- по земельным участкам – с использованием только сравнительного подхода.

Последняя переоценка основных средств за 2016 год отражена в балансе 30.12.2016 (за 2015 год: отражена в балансе – 31.12.2015).

3.11 Прочие активы

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

	2016			*2015*		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего	**36 393**	**2 226 941**	**2 263 334**	**251 459**	**1 152 511**	**1 403 970**
в том числе:						

Требования по процентам, дисконт	16 444	1 175 888	1 192 332	247 491	57 618	305 109
Требования по кредитным договорам	3 300	182 227	185 527	3 962	481 277	485 239
Прочие комиссии	1	8 780	8 781	1	6 097	6 098
Прочее	–	10 612	10 612	5	11 436	11 441
Недостачи в банкомате	–	13 488	13 488	–	13 732	13 732
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	16 648	835 946	852 594	–	582 351	582 351
Нефинансового характера, всего	**885**	**297 117**	**298 002**	**1 004**	**392 079**	**393 083**
в том числе:						
Дебиторская задолженность	885	73 962	74 847	1 004	46 147	47 151
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	–	25 379	25 379	–	62 642	62 642
Требования по возмещению ущерба	–	18 319	18 319	–	21 497	21 497
Прочее	–	179 457	179 457	–	261 793	261 793
Итого до вычета резерва под обесценение	**37 278**	**2 524 058**	**2 561 336**	**252 463**	**1 544 590**	**1 797 053**
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	(449 056)	X	X	(650 965)
Итого после вычета резерва под обесценение	**37 278**	**2 524 058**	**2 112 280**	**252 463**	**1 544 590**	**1 146 088**

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	2016	*2015*
До года	2 223 133	1 226 032
Более 1 года	338 203	571 021
Прочие активы	**2 561 336**	**1 797 053**

3.12 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Средства, полученные от Банка России, представлены в таблице ниже:

	2016	*2015*
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	–	–

3.13 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	2016	*2015*
Корреспондентские счета	2 396 890	767 795
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	17 211 599	115 000
Расчеты по клирингу	71	5 650
Средства кредитных организаций	**19 608 560**	**888 445**

569

3.14 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2016	*2015*
Государственные и муниципальные предприятия	318 870	7 766
в том числе:		
Текущие /расчетные счета	318 870	7 766
Срочные депозиты	-	–
Юридические лица	144 408 350	118 503 349
в том числе:		
Текущие /расчетные счета	70 499 893	72 650 728
Срочные депозиты	73 908 457	45 852 621
Физические лица и индивидуальные предприниматели	32 592 135	27 405 505
в том числе:		
Текущие /расчетные счета	9 107 049	8 240 333
Срочные депозиты	23 485 086	19 165 172
Счета физических лиц в драгоценных металлах	42 842	45 826
Средства клиентов	**177 362 197**	**145 962 446**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	2016	*2015*
средства государственных и муниципальных предприятий	**318 870**	**7 766**
производство и распределение э/энергии, газа и воды	292 020	5 917
научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	8 599	1 203
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение	-	556
геолого-разведочные, геофизические и геохимические работы в области изучения недр	2 373	-
образование	3 449	-
финансовая деятельность (в т.ч. лизинг)	221	11
деятельность по обеспечению безопасности в чрезвычайных ситуациях	12 197	-
прочие	11	79
средства юридических лиц, всего:	**144 408 350**	**118 503 349**
добыча полезных ископаемых	51 649 325	52 966 073
финансовая деятельность	43 477 175	33 621 940
строительство	10 065 482	2 903 892
производство и распределение э/энергии, газа и воды	8 169 001	4 824 258
оптовая и розничная торговля; ремонт (в т.ч. автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий)	8 040 675	4 169 801
производство, обрабатывающие производства, склад	4 521 741	2 057 249
научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	3 318 891	8 139 030

570

предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг	1 882 813	638 281
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение	1 266 818	6 112 221
транспорт и связь	1 183 365	872 175
образование	74 232	72 550
гостиницы и рестораны	48 516	15 755
здравоохранение и предоставление соц. услуг	42 518	484 867
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	40 717	25 358
государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	29 699	35 559
прочие	80 068	160 843
средства юридических-нерезидентов	10 517 314	1 403 497
средства физических лиц, всего:	**32 592 135**	**27 405 505**
счета физических лиц в драгоценных металлах	**42 842**	**45 826**
Итого средств клиентов	***177 362 197***	***145 962 446***

3.15 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2016	*2015*
Векселя	7 127	5 365
Выпущенные долговые обязательства	**7 127**	**5 365**

По состоянию на 01 января 2017 года все выпущенные векселя Банка являются процентными. Размещены векселя в период с июня 2014 года по декабрь 2016 года. Срок погашения данных процентных векселей наступает с февраля 2017 года по январь 2020 года, процентная ставка по векселям составляет от 0,1% до 7,6%.

По состоянию на 01 января 2016 года все выпущенные векселя Банка являются процентными. Размещены векселя в период с апреля 2013 года по апрель 2015 года. Срок погашения данных процентных векселей наступает с апреля 2016 года по февраль 2017 года, процентная ставка по векселям составляет от 0,1% до 7%.

3.16 Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные Банком векселя

По состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

3.17 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	2016			*2015*		
	в ин. вал.	в рублях	Итого	в ин. вал.	в рублях	Итого
Финансового характера, всего	19 769	486 217	505 986	27 399	322 134	349 533

...571 90

в том числе:						
Обязательства по процентам и купонам	18 220	479 183	497 403	26 191	283 167	309 358
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	-	964	964	–	1 002	1 002
Комиссии	1 549	6 070	7 619	1 208	3 290	4 498
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-	–	34 675	34 675
Расчеты по покупке-продаже иностранной валюты	-	-	-	–	–	–
Нефинансового характера, всего	**158**	**646 746**	**646 904**	**36**	**494 839**	**494 875**
в том числе:						
Резервы предстоящих расходов	-	423 007	423 007	–	407 548	407 548
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	139 574	139 574	–	20 348	20 348
Кредиторская задолженность	-	2 798	2 798	36	29 141	29 177
Прочее	158	81 367	81 525	–	37 802	37 802
Итого	19 927	1 132 963	1 152 890	27 435	816 973	844 408

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	2016	*2015*
До года	1 152 883	813 290
Более 1 года	7	31 118
Прочие обязательства	**1 152 890**	**844 408**

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	*Средства, размещенные на корреспондентских счетах*	*Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*	*Ценные бумаги, удерживаемые до погашения*	*Прочие активы и условные обязательства кредитного характера*	*Итого*
на 01.01.2015	**3 180 296**	**4 030**	**43 736**	**9 392**	**585 921**	**3 823 375**
Создание	2 597 202	7 438 388	625	6 297	572 949	**10 615 461**
Восстановление	(1 913 046)	(7 432 416)	(37 678)	(13 553)	(400 341)	**(9 797 034)**
Списание/прочее	*(33 178)*	–	--	–	*(154 725)*	*(187 903)*
на 01.01.2016	**3 831 274**	**10 002**	**6 683**	**2 136**	**603 804**	**4 453 899**
Создание	14 227 131	3 468 984	1 114 046	-	559 267	**19 369 428**
Восстановление	(14 094 822)	(3 443 982)	(333 944)	(1 068)	(693 822)	**(18 567 638)**
Списание/прочее	*(584 968)*	-	-	-	*(5 919)*	*(590 887)*
на 01.01.2017	**3 378 615**	**35 004**	**786 785**	**1 068**	**463 330**	**4 664 802**

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	2016	*2015*
Сумма курсовых разниц	**374 084**	**(720 652)**

572

Изменение суммы курсовых разниц связано с доходами, полученными в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу в тыс.руб.:

	2016	*2015*
Налог на имущество	19 792	14 329
Транспортный налог	403	468
Сбор за загрязнение окружающей среды	122	123
НДС, уплаченный за товары и услуги	273 955	144 044
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую прибыль товарам и услугам	1 495	2 258
НДС по безвозмездно переданному имуществу	1 142	1 477
Земельный налог	651	717
Уплаченная госпошлина	460	690
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	35	27
Сверхнормативный сбор за загрязнение окружающей среды	164	122
Налог на прибыль 20%	704 438	587
Налог на прибыль по дивидендам (13%)	46	36
Налог на доходы по государственным ценным бумагам (15%)	156 042	113 305
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(97 862)	(70 128)
Начисленные (уплаченные) налоги	1 060 883	**208 055**

За налоговый период 2016 года Банком была получена прибыль, облагаемая по ставке 20%, которая была частично зачтена против налоговых убытков прошлых лет в размере 1 854 781 тыс.руб. Перенос таких налоговых убытков допускается в течение 10 лет, начиная с года, следующего за годом, в котором возник убыток.

На 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года Банк не признавал отложенный налоговый актив в своем бухгалтерском балансе. Исходя из своих прогнозов на 2017-2021 годы, руководство Банка считает, что в течение приемлемого периода времени Банк не получит положительные финансовые результаты в том размере, которые позволят ему использовать свою отложенную налоговую экономию.

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

В течение 2015 и 2016 годов новые налоги не вводились. Налоговые ставки не менялись.

Изменения налогового законодательства РФ в 2016 году значимые для Банка в части налога на прибыль коснулись:

признания имущества амортизируемым по стоимости свыше 100 тыс. руб. Изменение предусмотрены Федеральным законом от 08.06.2015 № 150-ФЗ;

изменения предельного значения процентных ставок по обязательствам из контролируемых сделок, интервал предельных значений процентов по таким обязательствам составляет от 75% до 125% ключевой ставки Банка России.

573 92

В части исполнения Банком функций налогового агента по налогу на доход физических лиц, а именно введение формы отчетности 6-НДФЛ. Изменения предусмотрены Федеральным законом от 02.05.2015 №113-ФЗ

4.5 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	2016	2015
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	2 368 156	2 273 322
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	119 246	55 661
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	593 430	497 183
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	9 013	0
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	882	0
Подготовка и переподготовка кадров	2 145	2 507
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	3 651	3 344
Итого:	**3 096 523**	**2 832 017**

Ниже раскрывается информация о фактически выплаченной заработной плате работникам:

	2016	*2015*
Заработная плата	2 389 058	2 061 345
Компенсационные выплаты согласно законодательству	2 870	8 180
Выплата по договорам ГПХ	3 129	3 655
Заработная плата и премии	**2 395 057**	**2 073 180**

574 93

Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат:

	2016	*% от общей суммы выплат*	*2015*	*% от общей суммы выплат*
Должностные оклады	1 566 426	65,57	1 278 203	62,01
Стимулирующие выплаты, всего	692 093	28,97	572 744	27,78
в том числе:				
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	299 004	12,52	355 988	17,27
Годовое вознаграждение (руководству Банка и работникам центров сопровождения)	220 660	9,24	157 280	7,63
Полугодовые премии Центрам бизнеса	93 588	3,92	58 361	2,83
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным и праздничным датам)	78 841	3,30	1 115	0,05
Компенсационные выплаты, всего	130 539	5,46	210 398	10,21
в том числе:				
Работникам, выполняющим работы в условиях, отклоняющихся от нормальных	126 619	5,30	206 507	10,02
Работникам, выполняющим работы, связанные с обслуживанием клиентов	3 920	0,16	3 891	0,19
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	**2 389 058**	**100,00**	**2 061 345**	**100,00**

4.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

В отчетном периоде Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

В соответствии с Письмом Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России от 06 декабря 2016 года № 33-2-4/11083 был зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка на сумму 9 670 320 000 рублей.

В составе дополнительного выпуска размещено 967 032 штуки обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 000 рублей каждая (цена размещения одной акции — 91 000 рублей). Способ размещения — закрытая подписка.

575

Размер уставного капитала Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» по итогам дополнительного выпуска акций составил 10 844 550 000 рублей.

По состоянию на 01.01.2017 объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	2016		*2015*	
	Количество акций	*Номинальная стоимость*	*Количество акций*	*Номинальная стоимость*
Обыкновенные акции	1 084 455	10 844 550	117 423	1 174 230
Уставный капитал	**1 084 455**	**10 844 550**	**117 423**	**1 174 230**

Количество объявленных акций:

- 26 875 привилегированных именных акций.

Количество размещенных и оплаченных акций – 1 084 455 обыкновенные именные акции.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций – 967 032 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 тыс. руб. каждая.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Общие права владельцев акций всех категорий:

- Отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.
- Преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории.
- Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории.
- Получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законом и Уставом, в зависимости от категории принадлежащих им акций.

- Иметь доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном законом и Уставом, и получать их копии за плату.
- Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка с неопределенным размером дивиденда имеют право на получение дивидендов наравне с акционерами - владельцами обыкновенных акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют право получить ликвидационную стоимость, размер которой определяется в порядке, установленном Уставом Банка. Ликвидационная стоимость, выплачиваемая по привилегированным акциям с неопределенным размером дивиденда, составляет номинальную стоимость акции – 10 000,00 (Десять тысяч) рублей.

Акции, голосующие по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров (т.е. полностью оплаченная обыкновенная акция, учитываемая на лицевом счете зарегистрированного лица в Реестре акционеров Банка, кроме акций, находящихся в распоряжении Банка), предоставляют их владельцу право:

- Принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции.
- Выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.
- Вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.
- Требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.
- Доступа к документам бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.
- Требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.
- Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законом.

Привилегированная акция дает право голоса при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка.

577 96

Привилегированная акция дает право голоса при решении вопроса о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций.

Привилегированная акция дает право требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами.

Банк «ВБРР» (АО) не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Акций, принадлежащих самому Банку, нет.

Эмиссионный доход

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

	2016	*2015*
Эмиссионный доход	**79 975 844**	**1 646 252**

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в размере, определяемом Уставом Банка, и предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств и не может быть использован для иных целей.

Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

В Годовой отчетности отражен размер резервного фонда по состоянию на 01.01.2017. Увеличение размера резервного фонда с учетом увеличения уставного капитала Банка, произошедшего в декабре 2016 года, будет осуществлено по результатам Годового общего собрания акционеров Банка, на котором акционерами будет принято решение о распределении чистой прибыли Банка за 2016 год, в том числе о направлении части чистой прибыли на формирование резервного фонда до размера, определенного Уставом Банка.

Резервный фонд составляет:

	2016	*2015*
Резервный фонд	**1 605 356**	**1 605 356**

Добавочный капитал

По состоянию на 01 января 2017 года Банком «ВБРР» (АО) заключено 3 договора субординированного займа на общую сумму 14 500 000 тыс. руб. (без указания срока возврата, срок погашения которого не установлен).
В связи с этим, на основании п. 2.3.4. Положения № 395-П субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), привлеченный в соответствии с применимым правом, допускающим привлечение долговых инструментов (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) без указания срока возврата (установления срока

погашения) включается в состав источников добавочного капитала с даты подтверждения Банком России (уполномоченным структурным подразделением Банка России) соответствия договора требованиям Положения № 395-П.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам, включенным в добавочный капитал по состоянию на 01 января 2017 года:

Кредитор	*Дата заключения договора*	*Дата погашения*	*Сумма субординированного займа, тыс.руб.*
ПАО «Оренбургнефть»	24.12.2015	бессрочный	6 000 000
АО «Самотлорнефтегаз»	24.12.2015	бессрочный	5 000 000
АО «РН-Нягань нефтегаз»	24.12.2015	бессрочный	3 500 000

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 01 января 2017 года Банк заключил 12 договоров субординированного займа на общую сумму 2 328 719 тыс. руб., сроком погашения с февраля по декабрь 2024 года.

В 2014 году были заключены дополнительные соглашения к договорам субординированного займа в целях приведения их в соответствие с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П (далее – Положение № 395-П) и получено письмо Банка России (от 03.06.2014 № 18-5-03/67697) , содержащее извещение о том, что условия предоставленных дополнительных соглашений соответствуют требованиям пунктов 3.1.8.1 и 3.1.8.2 п. 3.1.8 Положения № 395-П.

В связи с этим, на основании пунктов 3.1.8.5 п. 3.1.8 Положения № 395-П субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам, включенным в расчет дополнительного капитала по состоянию на 01 января 2017 года:

Кредитор	*Дата заключения договора*	*Дата погашения*	*Сумма субординированного займа, тыс.руб.*
ПАО «НК «Роснефть»	22.11.2001	30.09.2024	76 000
ПАО «НК «Роснефть»	01.12.2005	28.12.2024	47 500
ПАО «НК «Роснефть»	26.06.2006	28.06.2024	101 829
ПАО «НК «Роснефть»	26.07.2006	27.07.2024	101 000
ПАО «НК «Роснефть»	27.09.2006	30.09.2024	136 883
ПАО «НК «Роснефть»	26.02.2007	28.02.2024	197 507
ПАО «НК «Роснефть»	27.06.2007	28.06.2024	115 000
ПАО «НК «Роснефть»	24.09.2007	29.09.2024	140 000
ПАО «НК «Роснефть»	11.06.2008	12.06.2024	100 000
ПАО «НК «Роснефть»	30.12.2008	31.12.2024	103 000
ПАО «НК «Роснефть»	08.10.2008	07.10.2024	150 000
ПАО «НК «Роснефть»	29.06.2012	29.07.2024	1 060 000

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	01.01.2017	*01.01.2016*
Основной капитал	112 193 089	5 307 407
в том числе:		
Базовый капитал	*97 768 791*	*5 307 407*
Добавочный капитал	14 424 298	-
Дополнительный капитал	4 275 588	3 759 373
Собственные средства (капитал)	**116 468 677**	**9 066 780**

Ниже раскрываются элементы расчета размера собственных средств (капитала) (Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала):

01.01.2017

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего,	24, 26	90 820 394	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 820 394	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	90 820 394
				в том числе сформированный:»		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего,	15, 16	196 970 757	X	X	X

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	14 500 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	14 500 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	4 275 588
2.2.1			2 328 719	из них: субординированные кредиты	X	2 328 719
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 800 115	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	111 601	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	111 601	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	111 601
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	74 401	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	74 401
4	«Отложенный налоговый актив»,			X	X	X

	всего, в том числе:	9	-			
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-

-582 101

7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего,	3, 5, 6, 7	284 550 786	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
8	Резервный фонд	27	1 605 356	Резервный фонд	3	1 605 356
9.1	Прибыль (убыток) предшествующих лет	33	3 188 645	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	5 454 642

				«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» В том числе:	46	4 275 588
9.2	Прибыль (убыток) текущего года	34	3 509 831	Прибыль (убыток) текущего года	X	3 513 836

01.01.2016

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего,	24, 26	2 820 482	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 820 482	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 820 482
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	3 778 874
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего,	15, 16	146 850 891	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	3 778 874
2.2.1			2 328 719	из них: субординированные кредиты	X	2 328 719
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,	10	1 578 714	X	X	X
	в том числе:					

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	555	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	-
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	555	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	555
	(строка 5.2 таблицы)					
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	833	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	833
4	«Отложенный налоговый актив», всего,	9	-	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)»,	37, 41.1.2	-

				подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего,	3, 5, 6, 7	142 423 695	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 492 085	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	333 760
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	48 752	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	19 501
8	Резервный фонд	27	1 605 356	Резервный фонд	3	1 605 356
9.1	Прибыль (убыток) предшествующих лет	33	1 622 700	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	2 151 563
				«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	3 778 874
				В том числе:		

586 105

9.2	Прибыль (убыток) текущего года	34	1 565 945	Прибыль (убыток) текущего года	X	1 565 945

5.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу на отчетные и внутримесячные даты отсутствовали.

5.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида актива

В отчетном периоде расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним признавались в составе капитала через показатели прибыли и убытка. Более подробная информация о движении резервов раскрыта в Примечании 4.1

5.4. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в составе капитала

В отчетном периоде Банком не осуществлялось признание и восстановление убытков от обесценения в составе капитала минуя прибыли и убытки.

5.5. Информация об управлении капиталом

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

В 2016 году Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2015 году.

В основе данных принципов лежат консервативность, пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками деятельности Банка, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возникающие в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

5.6. Информация о значении нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее – норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее – норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, отражены в таблице:

(в процентах)

	01.01.2017	***01.01.2016***
Норматив Н1.1	52,9	8,5

Норматив Н1.2	60,7	8,5
Норматив Н1.0	62,8	14,4

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 4,5% для норматива Н1.1, в размере 6,0% для норматива Н1.2, в размере 8,0% для норматива Н1.0.

Кроме того, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И) была установлена надбавка поддержания достаточности капитала. Размер надбавки в отчетном периоде был установлен в размере 0,625%. В течение 2016 года фактические значения нормативов достаточности капитала Банка не нарушали установленных предельных значений с учетом надбавок.

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2016	*2015*
Основной капитал	112 193 089	5 307 407
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	307 189 817	153 280 861
Показатель финансового рычага (Базель III)	**36,5**	**3,5**

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет увеличения основного капитала Банка. Более подробная информация по инструментам Основного капитала приведена в примечании 5.1.
Размер активов на 01 января 2017 года, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям РЕПО) составляет 275 582 771 тыс. руб. (на 01.01.2016: 155 773 875 тыс.руб.)
Величина балансовых активов на 01 января 2017 года, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 272 898 214 тыс. руб. (на 01.01.2016: 153 561 943 тыс.руб.).
Величина балансовых активов под риском не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России, расходы будущих периодов, а так же активы уменьшены на величину прироста стоимости имущества при переоценке.

588 107

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в 2016 году не было.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Банк «ВБРР» (АО) как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, и имеет открытые линии со стороны Банка России.

Банк «ВБРР» (АО) как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2016 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в 2016 году не было.

7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В качестве «Денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей» показано движение денежных средств, связанное с инфраструктурными расходами и капитальными вложениями, направленными на расширение бизнеса и улучшение технологической базы Банка.
В качестве «Денежных потоков, необходимых для поддержания операционных возможностей» показано движение денежных средств, связанное с текущими расходами на поддержание инфраструктуры (АХР) и расходами на содержание персонала.

Информация о денежных потоках по данным управленческого учета за 2015 и 2016 годы представлена в таблице ниже:

(в миллионах российских рублей)

	2016	*2015*
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	303,1	171,6
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	6 333,5	3 689,4

589 198

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках» и Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У), относит: кредитный риск (включая риск концентрации кредитного риска и кредитный риск контрагента), риск ликвидности, операционный риск, и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый,. При этом процентный риск рассматривается Банком как в отношении торгового портфеля, так и по Банку в целом (так называемой, «банковской книге»).

Кроме того, в периметр системы управления рисками включены присущие деятельности Банка риски, такие как: расчетный, регуляторный (комплаенс-риск), репутационный, правовой, стратегический, а также риск концентрации.

Также Банк осуществляет управление рисками на уровне совокупного (агрегированного) риска, с учетом комплексного влияния и взаимосвязей между видами риска и общей достаточности капитала.

Кредитный риск – вид риска, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Риск ликвидности – вид риска, связанный с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Рыночный риск – вид риска, связанный с потерями Банка вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы. Включает валютный, фондовый, процентный и товарный риски.

Валютный риск – вид риска, связанный с потерями Банка в результате неблагоприятного[2] изменения курсов иностранных валют и золота.

Процентный риск – вид риска, связанный с ухудшением финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

[2] Здесь и далее – неблагоприятного по отношению к позициям Банка «ВБРР» (АО) по подверженным рискам операциям

590 109

Фондовый риск – вид риска, связанный с потерями Банка в результате неблагоприятного изменения стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Товарный риск – вид риска, связанный с потерями Банка в результате неблагоприятного изменения цен товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и стоимости производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

Операционный риск – вид риска, связанный с потерями Банка в результате несоответствия характеру и масштабам ее деятельности и (или) требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками 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.

Риск концентрации – вид риска, связанный с подверженностью Банка крупным рискам по определенным факторам риска и направлениям деятельности, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности и непрерывности деятельности Банка.

Правовой риск – вид риска, связанный с потерями Банка вследствие:

- нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров;
- допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в т. ч. при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов;
- нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией иных государств.

Расчетный риск – совокупность рисков, возникающих при осуществлении Банком безналичных расчетов, приводящих к неспособности Банка исполнить принятые на себя обязательства по исполнению распоряжений клиентов на перевод денежных средств, а также требования кредиторов по денежным обязательствам Банка и/или исполнению обязательных платежей.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – вид риска, связанный с потерями Банка:

- из-за несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации по направлениям деятельности Банка, и в т. ч. законодательства:
  - банковского;
  - о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - о валютном регулировании и валютном контроле;

- о рынке ценных бумаг и биржевой торговле;
- о противодействии незаконному использованию инсайдерской информации;
- о подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности (Российские стандарты бухгалтерского учета, консолидированной финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности и пр.);
- налогового;
- о защите сведений конфиденциального характера;
- о государственной тайне;
- о персональных данных;
- о противодействии мошенничеству;
- о противодействии коррупции;
- о защите прав потребителей;
- антимонопольного;
- экологического;
- страхового;
- трудового;
- о пожарной безопасности;
- о технических стандартах и нормах;
- о закупочной деятельности;
- о корпоративном управлении;
- об охране труда;
- о рекламе,
- о торговых санкциях (международных санкциях);
- об открытии/преобразовании Банка и его подразделений;
- транспортного;

- из-за несоблюдения внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка),
- в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, участников банковского рынка, иностранных государств и международных организаций.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – вид риска, связанный с потерями Банка в результате формирования негативного восприятия Банка со стороны его контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которое может негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Стратегический риск – вид риска, связанный с неблагоприятным изменением результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности учитывать изменения внешних факторов.

8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура Системы управления рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности исполнительных и коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками.

К компетенции Наблюдательного совета Банка относится утверждение стратегии управления рисками и капиталом, обеспечение достаточности собственных средств и ликвидности, утверждение принципов управления рисками и подходов к оценке рисков, оценка эффективности функционирования систем управления рисками.

К компетенции исполнительных органов Банка относится контроль функционирования процесса управления рисками, утвержденных Стандартов и Положений по управлению рисками, контроль выполнения утвержденных процедур управления рисками и соблюдения лимитов и установленных ограничений уровней рисков.

При этом управление различными видами риска осуществляется коллегиальными органами и подразделениями Банка в соответствии с компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. При этом руководители структурных подразделений осуществляют ежедневный оперативный контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков.

В Банке сформированы подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски (далее – подразделения по управлению рисками).

С целью осуществления процедур независимой идентификации, анализа, оценки, мониторинга и контроля рисков в Банке создан Департамент рисков. Кроме того, создано самостоятельное структурное подразделение – Казначейство, отвечающее за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов и управление риском ликвидности и процентным риском банковской книги.

Контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется органами внутреннего контроля. В Банке созданы Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение Банка России № 242-П), к функциям которых, в том числе, относятся выявление, мониторинг и оперативный контроль регуляторного риска, обеспечение внутреннего контроля за своевременным выявлением, идентификацией, оценкой рисков, принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности.

Комитеты

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Кредитный комитет, Малый кредитный комитет Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по проблемным активам, Бюджетный комитет, Технологический комитет, Закупочная комиссия, которые

593

обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

Кредитный комитет и Малый кредитный комитет реализуют принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимают решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждают лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяют методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

Целью работы *Комитета по управлению активами и пассивами* является создание экономических условий деятельности Банка, позволяющих разумно сочетать стремление к максимальному приросту капитала и увеличению доходности и комиссионного дохода по текущим операциям Банка при минимизации потерь от реализации рыночных рисков и риска ликвидности при обеспечении достаточности капитала на покрытие рисков, а также способствовать продвижению на рынок продуктов и услуг Банка.

Целью работы *Комитета по проблемным активам* является организация работы Банка с проблемными кредитными активами, непрофильными активами, а также инвестиционными проектами.

Целью работы *Бюджетного комитета* является содействие экономически эффективной деятельности Банка посредством обеспечения формирования, рассмотрения, утверждения, исполнения, корректировки и анализа бюджета Банка и его отдельных составляющих, контроля и регулирования осуществления неоперационных расходов.

Целью деятельности *Технологического комитета* является обеспечение надежности и эффективности работы программного комплекса Банка за счет совершенствования эксплуатируемых и внедрения новых информационных систем, бизнес-процессов и технологических решений, обеспечение и содействие процессам развития информационных технологий и оптимизации осуществления банковских операций.

Целью работы *Закупочной комиссии* является обеспечение выполнения Банком требований, установленных законодательством РФ к закупке продукции на наиболее выгодных условиях в целях эффективного расходования средств и обеспечения максимальной экономической эффективности закупок.

Департамент рисков

Департамент рисков является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков.

Основной целью деятельности Департамента рисков является поддержание и развитие эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Департамент рисков осуществляет организацию систем управления корпоративными и розничными кредитными рисками, кредитным риском контрагента, рыночными рисками, операционными рисками, риском концентрации (в части кредитных рисков), риском потери деловой репутации, страновыми рисками, региональными рисками, а также агрегированным

(общим совокупным) риском, включающих независимую идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и контроль указанных рисков.

Департамент рисков осуществляет также общую координацию управления рисками в Банке, разрабатывает и актуализирует общие стандарты и стратегии по управлению рисками и капиталом, формирует комплексную риск-отчетность, осуществляет комплексное стресс-тестирование.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, поддержание необходимого уровня ликвидности и эффективное управление капиталом Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией, бесперебойное функционирования расчетной системы Банка по корреспондентским счетам.

Юридический департамент

Целью Юридического департамента Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности. Юридический департамент осуществляет правовое сопровождение деятельности и корпоративного развития Банка.

Управление корпоративных коммуникаций и рекламы

Целью Управления корпоративных коммуникаций и рекламы является мониторинг и минимизация репутационных рисков, в т.ч. на основе корректного и последовательного раскрытия информации о Банке, отражающее его финансовую устойчивость, надежную систему управления рисками и другие аспекты, способствующие формированию позитивной деловой репутации.

Департамент экономической безопасности

Основной целью Департамента экономической безопасности Банка является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного и неимущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего контроля

Основной целью Службы внутреннего контроля является выявление, мониторинг и оперативный контроль регуляторного риска, выявление конфликта интересов, разработка рекомендаций по управлению регуляторным риском, а также содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего аудита

Основной целью Службы является осуществление внутреннего аудита и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Для достижения указанных целей Служба выполняет ряд задач, в том числе:

- оценка достаточности и эффективности системы внутреннего контроля для достижения

целей и задач, установленных акционерами, органами управления Банка и надзорными органами;

- мониторинг процессов функционирования системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием и разработка предложений по ее совершенствованию;
- контроль за соответствием системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления.

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим систему управления рисками Банка, является Стандарт управления рисками, в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в системе управления рисками.

В отчетном году Банк продолжил развитие интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком и соответствия требованиям органов государственного регулирования по организации систем управления рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками Банка отражена в Стратегии Банка, утвержденной Наблюдательным советом, а также детализирована в текущих плановых документах.

Стратегия Банка в отношении управления рисками формируется с учетом:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- внутренней ситуации в Банке: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями.

Общая стратегия строится на основе умеренно-консервативного подхода к управлению рисками, функционирования Банка как универсального кредитного учреждения, представленного (осуществляющего свои операции) на всех основных сегментах российского банковского рынка. Соразмерно бизнес-модели, Банк уделяет повышенное внимание вопросам идентификации и управления рисками при проведении безналичных расчетов и, в первую очередь, риском ликвидности и кредитным риском, применяя наряду с регулятивными, дополнительные критерии и лимиты, ограничивающие риск ликвидности.

Следует отметить, что 2016 год сохранялось неблагоприятное состояние внешней конъюнктуры вследствие происходящих кризисных явлений политического и экономического характера. Сочетание воздействия различных стрессовых факторов оказывало существенное влияние на Банк и требовало обеспечения адекватного режима управления рисками.

В сложившихся условиях Банк в полной мере учитывал влияние кризиса на свою текущую деятельность:

- осуществлял сценарный анализ дальнейшего развития факторов риска, с проведением регулярных процедур стресс-тестирования;
- проводил регулярный анализ влияния неблагоприятных тенденций рыночной конъюнктуры и ухудшения операционной среды на деятельность Банка;
- вводил дополнительные инструменты прогнозирования ключевых финансовых и нефинансовых показателей своей деятельности как основу для раннего реагирования;
- обеспечивал расширенную информационно-аналитическую поддержку системы управления рисками и капиталом и поддержания финансовой устойчивости Банка.

8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех этапах процесса управления рисками:

- идентификации, анализ и оценка рисков;
- принятия рисков;
- мониторинга и контроля рисков.

При этом на каждом этапе осуществляется комплекс мероприятий, действий и операций по непосредственному управлению рисками. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за управление рисками, связанными с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- поддержание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение аппетита к риску, лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, мониторинг факторов риска и выявление их изменений на ранних стадиях, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в

которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций и достаточности капитала.

Основные изменения, произошедшие в процедурах управления рисками и методах их оценки в течение отчетного года.

Важное место в системе управления рисками текущего года заняли мероприятия по развитию системы управления рисками и капитала, внедрению внутренних процедур оценки достаточности капитала, в том числе в соответствии с требованиями, предусмотренными Указанием № 3624-У.

В отчетном периоде реализован комплекс мероприятий, затрагивающий методологические и процедурные элементы действующей в Банке системы управления рисками и капиталом. Развивались механизмы и модели расчета экономического капитала и установления риск-аппетита, идентификации значимых и присущих рисков, совершенствовались методы управления и методики оценки значимых для Банка рисков, а также систем ограничения (лимитирования) рисков, проведения стресс-тестирования и формирования отчетности о рисках.

Продолжена работа по развитию подходов к управлению рыночными рисками:
- расширен состав регулярной отчетности по рыночным рискам;
- актуализирована методика оценки риска ликвидности долговых ценных бумаг и определения их стоимости с учетом премии за риск;
- актуализированы методики оценки рыночных рисков по внутренним моделям.

В отношении риска ликвидности и процентного риска банковской книги:
- актуализированы нормативные документы, в том числе Положения и Методики Банка по оценке риска ликвидности и процентного риска в соответствии с Указаниями Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы;
- расширена система лимитов, усилен контроль структуры активов и пассивов.

В 2016 году Банком утвержден Наблюдательным советом План непрерывности и восстановления деятельности Банка как часть системы управления операционными рисками.

8.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; ограничивается круг допустимых операций (финансовых инструментов); для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги.
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, залог движимого имущества, гарантии и поручительства.
- При кредитовании физических лиц – залог жилья, поручительства.

Более подробная информация о принятом обеспечении представлена в примечании 8.12.

8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка, в том числе, Департаментом рисков, Казначейством, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

На ежедневной основе формируются:

- Отчеты о результатах анализа мониторинга рыночной конъюнктуры с указанием значений и изменений ключевых рыночных индикаторов, основных событий, прогнозов и новостей за день. Указанный отчет создает дополнительный механизм анализа состояния рынка в периоды стабильной рыночной конъюнктуры и обеспечивает осуществление расширенного анализа в периоды волатильности финансовых рынков;
- Отчеты о рыночных рисках, содержащий, в том числе информацию об объеме подверженных риску позиций, текущих финансовых результатах по выделяемым в управленческих целях портфелям, значениях стоимости под риском (VaR);
- Отчеты о состоянии валютной позиции, содержащие прогноз и контроль состояния ОВП Банка;
- Отчеты о состоянии мгновенной и текущей ликвидности Банка по базовому сценарию (гэп-отчет).

На ежемесячной основе осуществляется подготовка:

- Отчетов о рыночных рисках, включающих структурный анализ доступных для проведения торговых операций портфелей, анализ их рентабельности и риск-характеристик , информацию о портфельных и индивидуальных лимитах и результатах их мониторинга, анализ рыночной конъюнктуры и результаты стресс-тестирования;
- Отчеты о состоянии процентного риска и соблюдении внутренних лимитов, установленных на величину процентного риска Банка;
- Отчеты о соблюдении внутренних лимитов на гэп-разрывы и обязательных нормативов ликвидности, а также отчеты о прогнозе выполнения Банком обязательных нормативов ликвидности;
- Отчеты о прогнозе собственных средств (капитала) и выполнении обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) на среднесрочной основе. В рамках данных отчетов анализируются основные события, повлиявшие на структуру капитала, а также учитываются возможные будущие события и факторы, включая

планируемые к введению регулятором, способные негативно повлиять на структуру капитала.

Ежеквартально составляются:

- Отчеты о качестве розничного кредитного портфеля, содержащие информацию по портфелю в целом и по портфелям ипотечных и потребительских кредитов по отдельности, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции;
- Комплексные отчеты о рисках, содержащие индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски, совокупный риск и достаточность капитала. В рамках данных форм отчетности по рискам анализируются ключевые факторы по совокупному риску и достаточности капитала, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

8.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В 2016 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями.

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2016 году управление риском концентрации в разрезе географических зон включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2017 года 93,14% активов и 94,39% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 5,83% активов и 5,10% обязательств приходится на страны с развитой экономикой, на СНГ и другие страны – 1,03% активов и 0,51% обязательств Банка.

По состоянию на 01 января 2016 года 96,52% активов и 99,76% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 3,14% активов и 0,08% обязательств приходится на страны с развитой экономикой, на СНГ и другие страны – 0,34% активов и 0,16% обязательств Банка.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

2016

	Россия	**ОЭСР**	**СНГ и другие страны**	**Итого**
Денежные средства	6 744 335	–	–	**6 744 335**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего	3 289 016	–	–	**3 289 016**
в том числе:		–	–	
обязательные резервы	1 906 316	–	–	**1 906 316**
Средства в кредитных организациях	23 992 258	8 589 724	8 409	**32 590 391**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–
Чистая ссудная задолженность	196 586 031	4 121 463	2 555 807	**203 263 301**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	40 896 124	3 626 555	514 982	**45 037 661**
в том числе:				
инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 733 443	–		**2 733 443**
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 615 180	1 044 253	–	**3 659 433**
Требования по текущему налогу на прибыль	46 126	–	–	**46 126**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 800 115	–	–	**1 800 115**
Прочие активы	2 082 923	20 453	8 904	**2 112 280**
Всего активов	**278 052 108**	**17 402 448**	**3 088 102**	**298 542 658**
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	19 608 554	–	6	**19 608 560**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	166 239 580	10 136 580	986 037	**177 362 197**
в том числе:				
вклады физических лиц	31 986 832	182 690	422 613	**32 592 135**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	–	18 867		**18 867**

стоимости через прибыль или убыток				
Выпущенные долговые обязательства	7 127	–	–	**7 127**
Обязательства по текущему налогу на прибыль	320 519	–	–	**320 519**
Прочие обязательства	1 152 763	–	127	**1 152 890**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	128 727	–	–	**128 727**
Всего обязательств	**187 457 270**	**10 155 447**	**986 170**	**198 598 887**

2015

	Россия	**ОЭСР**	**СНГ и другие страны**	**Итого**
Денежные средства	6 681 591	–	–	**6 681 591**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего	3 937 072	–	–	**3 937 072**
в том числе:		–	–	
обязательные резервы	1 324 401	–	–	**1 324 401**
Средства в кредитных организациях	10 428 377	2 963 416	3 622	**13 395 415**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223	–	–	**223**
Чистая ссудная задолженность	106 636 787	576 116	3 644	**107 216 547**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	13 471 471	1 349 920	524 699	**15 346 090**
в том числе:				
инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 565 597	–	–	**1 565 597**
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 465 643	–	–	**6 465 643**
Требования по текущему налогу на прибыль	6 492	–	–	**6 492**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 578 714	–	–	**1 578 714**
Прочие активы	1 145 043	1039	6	**1 146 088**
Всего активов	**150 351 413**	**4 890 491**	**531 971**	**155 773 875**
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	888 445	–	–	**888 445**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	145 606 060	117 183	239 203	**145 962 446**
в том числе:				
вклады физических лиц	27 120 980	59 970	224 555	**27 405 505**
Выпущенные долговые обязательства	5 365			**5 365**
Обязательства по текущему налогу на прибыль	9 236	–	–	**9 236**
Прочие обязательства	844 408	–	–	**844 408**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 395	–	–	**21 395**
Всего обязательств	**147 374 909**	**117 183**	**239 203**	**147 731 295**

602

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют последовательно осуществляется за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

В условиях высокого уровня геополитических рисков Банк пристальное внимание уделял вопросам управления риском концентрации валютных средств, аккумулируемых на счетах в кредитных организациях-нерезидентах.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков

Управление риском концентрации риска на заемщиков и группы связанных заемщиков осуществляется в рамках выполнения Банком требований Банка России по соблюдению норматива Н6.

Кроме того, при определении максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банк не ограничивается только нормативным значением в 25% собственных средств, используя управленческую величину лимита. Данный лимит определяется с учетом буфера к максимальному нормативному значению, рассчитанного на основе прогноза исполнения обязательных нормативов достаточности капитала и результатов стресс-тестирования Банка.

Концентрация рисков в разрезе видов деятельности заемщиков

В целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял регулярный мониторинг сформированных позиций в разрезе видов экономической деятельности. При этом кредитование и приобретение долговых ценных бумаг в течение отчетного года осуществлялось с учетом анализа чувствительности отрасли заемщиков и эмитентов к текущему состоянию экономики и рыночной конъюнктуры.

По итогам 2016 года Банк сформировал совокупный портфель, состоящий из обязательств корпоративных контрагентов (балансовые и внебалансовые требования по всем заключенным кредитным договорам, гарантийным договорам, договорам об открытии аккредитивов и долговых ценных бумаг, имеющихся в портфеле Банка), в котором доля любой отрасли не превышает 15% общего объема портфеля.

В течение отчетного года Банком утвержден Порядок управления отраслевыми концентрациями, являющийся ключевым инструментом анализа и управления риском концентрации в разрезе видов экономической деятельности. Данный документ предусматривает:

- развитие управленческих механизмов анализа отраслевых рисков;
- создание единой системы отраслевой классификации заемщиков и эмитентов кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг Банка;
- определение уровней риска выделяемых в рамках концепции видов экономической деятельности;
- развитие системы лимитов риска концентрации на базе уровней подверженности рискам;
- интеграция предусмотренных механизмов в ключевые процессы системы управления рисками и капитала.

603

8.8. Кредитный риск

Кредитный риск – вид риска, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Лимиты риска по контрагентам определены по результатам анализа их кредитоспособности, в том числе, с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Банком на регулярной основе проводится мониторинг деятельности контрагентов. Для этих целей в Банке разработана и функционирует процедура контроля кредитного качества на основе системы сигналов раннего предупреждения в кредитном процессе.

Процедура мониторинга кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И (информация представлена на основании Раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала):

Вид инструмента	*01.01.2017*		*Среднее значение за отчетный период*	
	до учета обеспечения	*после учета обеспечения*	*до учета обеспечения*	*после учета обеспечения*
Ссудная задолженность	113 142 024	112 419 889	58 676 515	57 912 801
Средства на корреспондентских счетах	14 343 085	14 343 085	9 969 336	9 969 336
Вложения в ценные бумаги	38 016 459	30 899 392	17 262 964	16 401 277
Условные обязательства кредитного характера	8 062 685	7 980 234	4 301 977	4 222 008
Производные финансовые инструменты	806	806	2 737	2 737
другие	7 032 033	7 032 033	7 670 497	7 670 497

Итого	**180 597 092**	**172 675 439**	**97 884 026**	**96 178 656**

Размер текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (рассчитан в соответствии с Методикой расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам, изложенной в Инструкции № 139-И):

Вид сделки	*01.01.2017* *Производные финансовые инструменты (валютные свопы)*	*01.01.2016* *Производные финансовые инструменты (валютные свопы)*
Номинальная стоимость	1 007 137	31 507
Текущий кредитный риск	0	223
В том числе: стоимость замещения сделки	*0*	*223*
Потенциальный кредитный риск	4 029	315
Итоговая величина кредитного риска	**4 029**	**538**

8.9. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И:

	2016	*2015*
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	**300 931 881**	**151 881 638**
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	21 815 143	56 295 719
Резервы под активы I-й группы риска	-	–
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	–
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	150 007 159	20 504 869
Резервы под активы II-й группы риска	(35 616)	(12 308)
Кредитный риск по активам II-й группы риска	**29 994 309**	**4 098 512**
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	14 178	554 305
Резервы под активы III-й группы риска	-	(152)
Кредитный риск по активам III-й группы риска	**7 089**	**277 077**
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	82 727 072	44 778 092
Резервы под активы IV-й группы риска	(2 953 125)	(3 493 490)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	**79 773 947**	**41 284 602**
Активы V-й группы риска (с коэффициентом риска 150%)	966 059	–
Резервы под активы V-й группы риска	–	–
Кредитный риск по активам V-й группы риска	**1 449 089**	**–**
Активы с пониженным коэффициентом риска (5%, 20%, 35%, 50%, 70%)	4 219 499	27 851 120
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (5%, 20%, 35%, 50%, 70%)	(19 266)	(16 502)
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	**1 676 875**	**2 444 409**
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	28 246 036	221 647
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(653 865)	(27 602)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	**35 869 823**	**252 259**
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 250%)	12 936 735	1 675 886

605

Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 250%)	(874 203)	(799 772)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	**15 923 266**	**1 577 247**
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	**164 694 398**	49 934 106
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	**25 728 455**	**1 805 830**
Условные обязательства кредитного характера без риска	5 059 948	754 865
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	12 551 472	75 000
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	2 178 136	136 581
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	5 938 899	839 384
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(128 727)	(21 395)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	**7 980 234**	**837 505**
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	1 007 137	31 507
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	**806**	**538**

8.10. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

По состоянию на 01 января 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 45812, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 1 421 594 тыс. руб. (2015 год: 2 148 140 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 726 546 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 2 213 909 тыс. руб. (2015 год: 3 664 424 тыс. руб.) и распределились следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета):

	2016	*2015*
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	**1 513 190**	**2 205 026**
до 30 дней	*51 623*	*16 365*
от 31 до 90 дней	*26 025*	*26 835*
от 91 до 180 дней	*22 126*	*25 121*
свыше 181 дня	*1 413 416*	*2 136 705*
Прочие требования с просроченной задолженностью:	**406 485**	**1 176 421**
до 30 дней	*7 167*	*787*
от 31 до 90 дней	*3 929*	*1 257*

от 91 до 180 дней	*899*	*3 644*
свыше 181 дня	*394 490*	*1 170 733*
Требования по получению просроченных процентов:	**294 234**	**282 977**
до 30 дней	*730*	*347*
от 31 до 90 дней	*756*	*642*
от 91 до 180 дней	*691*	*612*
свыше 181 дня	*292 057*	*281 376*
Всего задолженность с просроченными платежами	**2 213 909**	**3 664 424**
Удельный вес в общем объеме активов	**0,80%**	**4,21%**

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	2016	***2015***
Физические лица	380 247	321 287
Юридические лица, всего	1 833 662	3 343 137
в том числе:		
Субъекты малого и среднего бизнеса	*358 339*	*1 031 794*
Кредитные организации	-	-
Активы с просроченными сроками погашения	**2 213 909**	**3 664 424**

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 1 418 604 тыс. руб. (2015 год: 2 145 758 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2017 года просроченная задолженность по юридическим лицам образовалась по следующим видам кредитных продуктов: кредитная линия с лимитом выдачи (34,18%), срочный кредит (28,28%), права требования (20,54), кредитная линия с лимитом задолженности (17,00%).

По состоянию на 01 января 2017 года основная доля просроченной задолженности приходится на сельское хозяйство (38,73%), строительство (30,48%), финансовый лизинг (16,08%), предприятия оптовой торговли (9,11%) и оставшаяся часть (5,6%) – промышленность, прочие услуги и прочие отрасли.

Указанная задолженность в основном сосредоточена в Москве и Московской области (Головной офис Банка) (72,32%) и филиалах Банка в Самаре (21,42%) и Краснодаре (6,26%).

Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц по состоянию на 01 января 2017 составляет 17,18% от объема просроченных активов.

С целью оптимизации финансовой нагрузки и платежного графика должников могут применяться также механизмы реструктуризации задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

При этом Банком механизмы реструктуризации задолженности преимущественно используются для

целей развития отношений с качественными заемщиками в условиях жесткой конкуренции на банковском рынке и выражаются в снижении процентных ставок относительно условий первоначальных договоров.

	2016	*2015*
Реструктурированная задолженность (согласно данным отчетности по форме 0409115)	18 844 735	2 057 307
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчетности по форме 0409115)	6,82%	2,36%

По состоянию на отчетную дату указанная выше реструктурированная задолженность предполагается к погашению в установленные сроки (основной объем задолженности возник в связи со снижением процентных ставок по договорам с учетом текущей ситуации на рынке кредитования).

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 6,82%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 9,13%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 2,71%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 3,35%.

8.11. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Классификация активов по категориям качества (согласно данным отчетности по форме 0409115):

	Остаток на 01.01.2017	*Резерв расчетный*	*Резерв сформированный*	*Остаток на 01.01.2016*	*Резерв расчетный*	*Резерв сформированный*
1 категория	197 647 165	-	-	59 160 488	–	–
2 категория	74 808 939	2 824 618	2 015 423	23 241 860	319 703	319 001
3 категория	1 398 260	214 186	208 613	862 957	76 304	75 979
4 категория	63 061	35 841	35 131	30 013	16 424	16 315
5 категория	2 278 950	2 278 950	2 247 295	3 829 662	3 829 662	3 794 388
Итого	**276 196 375**	**5 353 595**	**4 506 462**	**87 124 980**	**4 242 093**	**4 205 683**

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Остаток на 01.01.2017	*Резерв расчетный*	*Резерв сформированный*	*Остаток на 01.01.2016*	*Резерв расчетный*	*Резерв сформированный*
1 категория	12 085 330	-	-	661 333	–	–
2 категория	13 641 051	191 762	128 478	1 058 327	21 411	21 371
3 категория	2 038	217	217	86 132	18 073	4
4 категория	9	5	5	38	20	20
5 категория	27	27	27	–	–	–
Итого	**25 728 455**	**192 011**	**128 727**	**1 805 830**	**39 504**	**21 395**

Условные обязательства кредитного характера (согласно данным отчетности по форме 0409155):

	2016	*2015*
Неиспользованные кредитные линии	18 366 393	830 585
Аккредитивы	1 251 472	0
Выданные гарантии и поручительства	5 938 899	839 384
Итого	**25 556 764**	**1 669 969**
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель овердрафтов по пластиковым картам	171 691	135 861
Условные обязательства кредитного характера	**25 728 455**	**1 805 830**

8.12. Информация об обеспечении и о политике Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери

О политике Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на следующих принципах.

Надлежащим образом оформленное ликвидное обеспечение является дополнительным фактором положительной оценки кредитной сделки Банком.

Вместе с тем политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на принципе дифференциации требований к уровню достаточности обеспечения для покрытия принимаемых кредитных рисков в зависимости от категории контрагентов, вида обеспечения и вида кредитного продукта. Возможность проведения кредитных сделок без обеспечения предусмотрена для отдельных корпоративных контрагентов, относящихся к категории финансово-устойчивых контрагентов в соответствии с методиками Банка, или по кредитным продуктам, риски по которым минимизируются их условиями.

Работа с обеспечением в Банке организуется на основании требований действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

В целях усиления конкурентных преимуществ политика Банка в области обеспечения по сделкам с кредитным риском будет реализовываться с учетом следующих требований:

- учет и стандартизация требований по обеспечению в рамках разработки новых кредитных продуктов;
- адаптация требований по обеспечению в зависимости от уровня принимаемых рисков и конкурентной ситуации на рынке.

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском строится на основе унификации подходов к требованиям, предъявляемым к обеспечению обязательств контрагентов, как инструменту минимизации принимаемых рисков, мониторингу состояния и изменения стоимости имущества, находящегося в обеспечении, выделении приоритетных предметов залога.

Требования к обеспечению

Банк выстраивает свои приоритеты по видам обеспечения с учетом текущей экономической ситуации, ее влияния на ликвидность обеспечения, стоимость, спрос на данный предмет залога.

Имущество, передаваемое Банку в залог, предпочтительно должно быть застраховано, при этом, обязательным является страхование имущества, заложенного по договору об ипотеке, на согласованных с Банком условиях.

Мониторинг обеспечения включает проверку состояния и сохранности заложенного имущества, мониторинг рыночной/залоговой стоимости предмета залога, а также его справедливой стоимости, оценку достаточности стоимости обеспечения для покрытия обязательств перед Банком, актуальности договоров и полисов страхования, финансового состояния залогодателей – третьих лиц/поручителей/гарантов.

Мониторинг фактического состояния имущества проводится путем выезда на место нахождения имущества, а также на основании информации, предоставляемой залогодателем и получаемой от третьих лиц.

Обеспечение, снижающее кредитный риск

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам.

В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, залог движимого имущества, гарантии и поручительства;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья, поручительства.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	2016	*2015*
Поручительство	62 711 025	31 767 515
в том числе:		
принято в уменьшение расчетного резерва	–	–
Ценные бумаги (векселя, закладные)	5 156 018	5 435 847
в том числе:		
принято в уменьшение расчетного резерва	*60 397*	*40 074*
Имущество	5 153 786	4 796 811
в том числе:		
недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	*1 324 053*	*326 489*
транспортные средства и иное движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва	–	–
Покрытие	*79 682*	89 941
в том числе:		
принято в уменьшение расчетного резерва	*79 682*	86 241

610 129

Ценные бумаги (по операциям РЕПО)	*7 285 398*	–
в том числе:		
принято в уменьшение расчетного резерва	*7 285 398*	–

Периодичность мониторинга, порядок определения справедливой стоимости, отнесение обеспечения к категориям качества для целей залога Банком производится в соответствии с требованиями Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности от 26.03.2004 № 254-П.

Оценка имущества Банком осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральными стандартами оценки.

Информация о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, после установленных данными пунктами дисконтов.

В разрезе видов активов:

	01.01.2017	***01.01.2016***
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, обеспеченные гарантиями Российской Федерации	304 839	276 596
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по сделкам РЕПО без прекращения признания	11 037 133	–
Выданные гарантии, всего	82 451	94 580
в том числе:		
С обеспечением в виде векселей Банка	*2 769*	*4 639*
С обеспечением в виде депозитов	*79 682*	*89 941*
Итого:	**11 424 423**	**371 176**

По уровню риска:

	01.01.2017	***01.01.2016***
Активы с коэффициентом риска 0%	11 341 972	276 596
Условные обязательства кредитного характера	82 451	94 580
Итого:	**11 424 423**	**371 176**

8.13. Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения

Банк «ВБРР» (АО) как участник системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, успешно использует различные инструменты оперативного привлечения ресурсов в рамках управления мгновенной ликвидной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом.

В рамках управления риском ликвидности Банк поддерживает подушку ликвидности, формируя, в том числе, залоговый портфель ценных бумаг и нерыночных активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России.

К основным критериям, применяемым Банком в целях определения учетной срочности (ликвидности) ценных бумаг, относятся: вхождение ценной бумаги в Ломбардный список, а также размер дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

В соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», а также Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» Банку «ВБРР» (АО) доступны следующие активы, принимаемые Банком России в качестве обеспечения по кредитам:

Актив	*Сумма*	
	2016	*2015*
Ценные бумаги	31 694 936	19 720 724
Право требования по кредитным договорам	–	1 118 550

Залоговое привлечение от Банка России в 2016 году носило точечный характер, в том числе было осуществлено однократное привлечение средств в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П.

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 Банк не получал кредиты в Банке России и не передавал активы в залог.

8.14. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Банк управляет кредитным риском контрагента путем установления предельного размера риска на конкретного контрагента, на размер полномочий коллегиальных органов Банка/должностных лиц по принятию решений о принимаемых кредитных рисках контрагента, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Лимиты на контрагентов[3] входят в общую систему лимитов Банка, в части лимитов, ограничивающих уровень риска по конкретному контрагенту (группе взаимосвязанных контрагентов). К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты, лимиты на конкретные сделки и другие.

При определении лимитов на контрагентов используется система ранжирования контрагентов исходя из оценки их финансового состояния на основе групп финансовых показателей и/или показателей экспертной оценки и размера их активов и собственного капитала.

Ранжирование клиентов/сделок

В процессе управления кредитными рисками контрагентов Банк использует системы оценки финансового состояния контрагентов, основанные на анализе качественных и количественных показателей их деятельности и оценке влияния анализируемых показателей на качество активов, собственного капитала контрагента и его способность обслуживать

[3] На контрагентов по операциям на финансовых рынках, включая операции с производными финансовыми инструментами и РЕПО, преимущественно являющихся кредитными организациями

обязательства. По итогам оценки финансового состояния контрагенты классифицируются по категориям финансового положения.

Результаты классификации по категориям финансового положения определяют условия проведения с контрагентом операции, несущей кредитный риск. При установлении условий, на которых должна проводиться кредитная операция с контрагентом, Банк реализует дифференцированный подход, предлагая более благоприятные условия контрагентам с низким уровнем кредитного риска с точки зрения сроков, размера лимита и срочности операций.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической деятельности контрагентов, типам контрагентов (банки-корреспонденты, финансовые организации) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных Примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Банк принимает в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО только облигации эмитентов, на которые Банком установлены лимиты кредитного риска. Банк не принимает иные виды залога (обеспечения) по внебиржевым производным финансовым инструментам, сделкам РЕПО и другим операциям торгового портфеля Банка.

Банк не проводит операции со сложноструктурированными производными финансовыми инструментами, ограничиваясь сделками со стандартными биржевыми производными финансовыми инструментами, базовыми активами которых преимущественно является валюта, а также ценные бумаги и товарные активы. В целях снижения кредитных рисков контрагентов Банк осуществляет основной объем операций с производными финансовыми инструментами через Московскую биржу с использованием центрального контрагента.

8.15. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк рассматривает рыночные риски как риски потерь в результате неблагоприятного изменения конъюнктуры финансовых рынков.

Банк определяет требования к капиталу в отношении рыночного риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на отчетную дату величина рыночного риска (РР), рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России и подлежащая включению в расчет нормативов достаточности капитала Банка, составила 597 893 тыс. руб.

При этом требования к капиталу по рыночному риску в основном приходятся на рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (процентный риск). Величины рыночного риска:

- по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (фондовый риск),
- по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (валютный риск),
- на отчетную дату принимают нулевое значение.

По товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (товарный риск), величина товарного риска, определенного в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» равен 154 тыс. руб.

Дополнительно к регуляторной оценке Банк использует комплекс показателей, рассчитываемых по внутренним методикам (подробнее – ниже по видам риска).

8.16. Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

Валютный риск

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском, с поддержанием минимальных уровней ОВП. В основе системы управления валютным риском Банка лежат:

- система сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- система риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащаяся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- регламентация и стандартизация процессов проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- гибкая тарификация и ценообразование конверсионных операций Банка (с учетом платы за риск).

Осуществляемая в соответствии со «Стандартом управления валютным риском Банка «ВБРР» (АО)» оценка валютного риска проводилась с использованием различных методов, основным из которых являлся прогнозирование размера открытых валютных позиций Банка (ОВП) в иностранных валютах и драгоценных металлах, рекомендованный Банком России.

Процентный риск

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Используемые Банком методы измерения процентного риска охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым операциям и сделкам. Кроме того, особо пристальное внимание уделяется анализу риска, связанного с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

Для целей организации системы измерения процентного риска определяется перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми

совершаются операции и сделки, с определением целей их совершения (получение прибыли или хеджирование рисков).

Для измерения процентного риска Банк использует метод дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств).

Более подробная информация о процентном риске представлена в Примечаниях 8.22.2 и 8.22.3.

Фондовый риск

В отчетный период Банк придерживался консервативной политики при проведении операций с акциями. Имелись незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций, не относящиеся к торговому портфелю. По мнению руководства Банка, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, является не существенным.

Товарный риск

В отчетном периоде Банк осуществлял операции с производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров (фьючерсы на нефть). Операции осуществлялись в минимальных, не существенных для бизнеса Банка объемах. При этом было обеспечено управление рисками по принципам, аналогичным валютному риску, включая установление лимитов на объем позиции и предельные потери (stop-loss). В отношении товарного риска осуществлялась независимая экспертиза и анализ риска, подготовка отчетности по риску, а также проведение процедур мониторинга рыночной конъюнктуры, включающих анализ прогнозов и динамики изменения нефтяных цен.

8.17. Операционный риск

Операционный риск – вид риска, связанный с потерями Банка в результате несоответствия характеру и масштабам его деятельности и (или) требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками 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.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2017 года:

	2013	*2014*	*2015*
Чистые процентные доходы	1 940 188	2 930 826	4 049 107
Чистые непроцентные доходы	2 855 979	4 888 451	2 848 574
Доход	**4 796 167**	**7 819 277**	**6 897 681**
Операционный риск	**975 656**	–	–

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2016 года:

	2012	*2013*	*2014*
Чистые процентные доходы	2 415 629	1 940 188	2 930 826

Чистые непроцентные доходы	1 836 476	2 855 979	4 888 451
Доход	**4 252 105**	**4 796 167**	**7 819 277**
Операционный риск	**843 377**	–	–

Банк регулярно проводит работу по выявлению, оценке и мониторингу операционных рисков, возникающих в процессе операционной деятельности, обнаружению и устранению источников риска. В Банке функционирует и постоянно совершенствуется система сбора и анализа информации, необходимой для оценки операционных рисков Банка. Она включает в том числе и соответствующие базы данных по операционным потерям и событиям, связанным с операционными рисками.

Подверженность операционному риску минимизируется с помощью стандартизации банковских процедур, страхования, передачи части процессов на аутсорсинг, совершенствования качества корпоративного управления и информационно-технических систем, включая разработку процедур по действию в чрезвычайных или нештатных ситуациях.

Передача потерь от реализации операционного риска.

Передача возможных негативных последствий от реализации операционного риска третьим лицам в случае, когда операционного риска невозможно избежать, принятие операционного риска не является допустимым, а реализация Банком мер по минимизации операционного риска не является экономически обоснованной. Основными способами передачи операционного риска для Банка являются страхование и/или передача связанных с операционным риском объектов, таких как материальные ресурсы, информационные активы и т.п. третьим лицам (аутсорсинг).

Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску.

Отказ от вида деятельности производится в случае, когда величина возможных потерь Банка от реализации операционного риска является критической для Банка и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной.

Минимизация потерь от реализации операционного риска.

Ограничение (минимизация) операционных рисков заключается в разработке и применении средств контроля, направленных на снижение вероятности наступления рисковых событий и (или) на уменьшение размера возможных потерь. Производится в случае, когда стоимость мер по минимизации потерь от реализации операционного риска меньше величины возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

Информация о подходе, который Банк использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются в соответствии с в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

8.18. Информация по инвестициям в долговые инструменты

В рамках политики по управлению процентным риском Банк проводит анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок.

Анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг Банка представляет собой оценку влияния изменения рыночных процентных ставок на 1 процентный пункт на его текущую справедливую стоимость. Параллельный сдвиг кривой доходности на 1 процентный пункт соответствует базовому сценарию развития Банка согласно Положению о процентной политике Банка «ВБРР» (АО).

2016

Портфель	*Стоимость портфеля*	*Модифицированная дюрация*	*Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 1%*
ОФЗ	5 385 808	0,14	(7 450)
Субфедеральных и муниципальных бумаг	4 465 970	2,35	(103 253)
Корпоративных бумаг	20 086 032	1.31	(258 391)
Итого	**29 937 810**	**1.26**	**(369 094)**
Доллар США	3 967 300	0,87	(34 585)
Евро	454 157	0,98	(4 417)
Российский рубль	25 516 353	1,33	(330 092)
Итого	**29 937 810**	**1,26**	**(369 094)**
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	29 937 810	1,26	(369 094)
Итого	**29 937 810**	**1,26**	**(369 094)**

2015

Портфель	*Стоимость портфеля*	*Модифицированная дюрация*	*Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 1%*
ОФЗ	1 776 383	1,70	(29 622)
Субфедеральных и муниципальных бумаг	1 651 770	1,85	(30 565)
Корпоративных бумаг	10 297 969	0,66	(65 145)
Итого	**13 726 122**	**0,93**	**(125 332)**
Доллар США	1 742 053	1,08	(18 619)
Российский рубль	81 931	1,10	(873)
Итого	11 902 138	0,91	(105 840)
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	**13 726 122**	**0,93**	**(125 332)**
в том числе:	13 726 122	0,93	(125 332)
ценные бумаги с мораторием на отрицательную переоценку до 01.07.2015 в соответствии с Указанием № 3498-У	**13 726 122**	**0,93**	**(125 332)**
Итого	1 776 383	1,70	(29 622)

617 130

Информация в таблице представлена в отношении долговых ценных бумаг чувствительным к изменению процентных ставок.

8.19. Информация по инвестициям в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

К инвестициям в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель относятся акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах.

8.20. Политика Банка в области инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Банк владеет незначительным по объему портфелем долевых ценных бумаг, имеющимся в наличии для продажи. Так, по состоянию на отчетную дату объем долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, составляет 0,02% активов. При этом в течение 2016 года Головной операции с неторговыми долевыми ценными бумагами не совершались.

К другим инвестициям в долевые ценные бумаги относятся вложения в акции дочерних и зависимых обществ.

8.21. Описание принципов оценки и учета долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель

Оценка справедливой стоимости осуществляется Банком в соответствии с общими принципами, определенными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращение действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации»).

Основой для определения справедливой стоимости ценной бумаги являются ценовые котировки на активном (например, биржевом) рынке. Активным рынком в целях определения справедливой стоимости ценных бумаг признается рынок, на котором операции с данным активом – ценной бумагой, проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию для оценки справедливой стоимости на постоянной основе.

При отсутствии активного рынка оценка справедливой стоимости осуществляется с использованием информации, получаемой от информационных агентств, брокерских или оценочных компаний, а также с использованием других открытых источников информации при условии, что данные цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

В случае отсутствия возможности получить информацию от информационных агентств, брокерских, оценочных компаний, а также из других открытых источников, которая может быть использована для осуществления надежной оценки справедливой стоимости ценных бумаг, Банк применяет расчетные методы оценки справедливой стоимости (метод дисконтирования денежных потоков, метод определения стоимости компании с использованием мультипликаторов).

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости долевых ценных бумаг и наличия признаков их обесценения формируются резервы на возможные потери.

Более подробная информация о долевых ценных бумагах, не входящих в торговый портфель представлена в Примечании 3.4.

8.22. Процентный риск

8.22.1. Информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок

Информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок представлена в Примечании 8.18.

8.22.2. Информация об источниках процентного риска, о периодичности оценки риска и об основных допущениях, используемых для оценки риска, описание сценариев, применяемых Банком

Для целей эффективного управления процентным риском разработана система внутренних отчетов и лимитов, предназначенных для целей информирования органов управления Банка и принятия управленческих решений.

Составление отчетов и контроль лимитов (общих лимитов процентного риска) осуществляется на регулярной основе. Величина процентного риска считается приемлемой для Банка, если не превышает 5% от величины собственных средств.

В качестве методов, направленных на снижение процентного риска в банковском портфеле, применяются;

- синхронизация сроков и объемов погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- синхронизация сроков и объемов погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- управление конфигурацией трансфертной кривой, определяющей зависимость ставок от срочности;
- ценообразование с учетом наличия встроенных опционов в банковские инструменты, чувствительных к изменению процентных ставок.

В расчет процентных позиций включаются только позиции, чувствительные к изменению процентных ставок. По активным операциям: счета ностро, кредиты юридическим и физическим лицам, долговые ценные бумаги, МБК, обратное РЕПО, срочные свопы и другие процентные инструменты.

По пассивным операциям: счета клиентов юридических и физических лиц, счета ЛОРО, срочные депозиты клиентов юридических и физических лиц, субординированные депозиты, привлеченные МБК, а также другие процентные инструменты.

Банк осуществляет следующие мероприятия в области управления процентным риском:

- мониторинг прогнозов и динамики процентных ставок, включая мониторинг программ государственного регулирования;
- структурно-стоимостной анализ текущих и планируемых пассивов, активов, всего баланса с учетом данных мониторинга;
- управление структурой процентных разрывов и дюрацией;
- использование лимитов, направленных на ограничение процентного риска;
- проведение плановых мероприятий по изменению структуры активов/пассивов Банка с

целью минимизации отрицательного воздействия прогнозируемого дальнейшего изменения процентных ставок;
- развитие системы встроенных риск-ориентированных требований и ограничений в регламентах предоставления банковских продуктов (например, для стандартных кредитных продуктов - организация тарификации и ценообразования с учетом платы за риск);
- развитие системы встроенных риск-ориентированных опционов в банковские договоры с целью формирования возможности альтернативных вариантов завершения сделки в случае изменения ключевой ставки Банка России и/или диагностики и реализации рисков (например, включение в кредитные договоры опциона по пересмотру процентных ставок, особенно в договорах, заключаемых на длительные сроки).

Процентный риск торгового портфеля облигаций

В области управления процентным риском торгового портфеля Банк осуществляет, в том числе, следующие мероприятия:
- формирование методологической базы, соответствующей осуществляемой и планируемой деятельности и актуализация её в соответствии с требованиями Банка России, изменениями стратегии Банка и развитием практик риск-менеджмента;
- развитие и актуализация системы лимитирования операций и инструментов, несущих процентный риск;
- управление структурой портфеля, в том числе хеджирование и диверсификация портфеля;
- регулярная экспертиза и мониторинг риска;
- контроль соблюдения лимитов.

Система лимитирования, рассматриваемая как один из основных инструментов системы управления процентным риском ценных бумаг Банка, включает как портфельные, так и индивидуальные ограничения.

На портфельном уровне при установлении лимитов учитывается общая чувствительность и структура портфеля. При установлении индивидуальных лимитов рассматриваются VaR и рыночная ликвидность финансовых инструментов.

Процентный риск по портфелю ценных бумаг Банка управляется и контролируется на основании анализа чувствительности и расчета стоимости риска (Value-at-Risk, VaR).

Временной горизонт, используемый Банком для оценки VaR, составляет 10 дней, уровень доверительной вероятности для покрытия рыночных рисков - 99%, расчет осуществляется с использованием параметрического метода.

8.22.3. Информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и собственные средства (капитал) производится как в целом в рублевом эквиваленте, так и в разрезе видов валют.

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением процентных ставок, как в отношении торгового портфеля, так и по Банку в целом (так называемой, «банковской книге» или «банковскому портфелю»). Колебания процентных ставок могут, как повышать, так и снижать уровень процентной маржи Банка, приводя к отрицательному воздействию на

прибыль Банка.

На регулярной основе Банк осуществляет стресс-тестирование, в рамках которого, кроме анализа в рамках основного (базового) бизнес-сценария, предусматривающего обычные условия деловой активности с учетом пролонгации бизнеса, также рассматриваются следующие сценарии:

- негативный – в рамках заданных изменений факторов риска, соответствующих достаточно вероятным событиям, которые могут привести к реализации процентного риска;
- максимально-негативный – в рамках заданных изменений факторов риска, соответствующих наступлению экстремальных, но вместе с тем вероятных событий, которые могут привести к реализации процентного риска и нарушению непрерывности деятельности Банка.

Оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка осуществляется по каждому выбранному сценарию развития и определяется как абсолютный размер влияния на финансовый результат Банка.

8.23. Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию

Система управления риском ликвидности строится на основе взаимодействия всех органов управления, руководства и работников Банка в соответствии с их функциональными обязанностями, определенными Уставом Банка, положениями о соответствующих структурных подразделениях, должностными обязанностями.

Исполнительные органы управления Банка (Правление и Президент Банка):

- утверждают базовые принципы по управлению ликвидностью, одобряют План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка «ВБРР» (АО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – План ОНиВД) в части обеспечения/восстановления ликвидности Банка;
- объявляют о переходе и возврате Банка в режим действий в чрезвычайной ситуации;
- рассматривают отчеты о структуре активов и пассивов и состоянии ликвидности, результаты стресс-тестирований риска ликвидности и вырабатывают соответствующие управленческие решения;
- рассматривают отчеты о проведенных мероприятиях, способствующих восстановлению ситуации с ликвидностью, и вырабатывают соответствующие решения;
- утверждают систему лимитов управления риском ликвидности.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка:

- рекомендует к утверждению отдельные нормативные акты, порядки по управлению риском ликвидности;
- устанавливает размеры лимитов, пороговые уровни, сигнальные значения показателей и иные ограничения, минимизирующие риск ликвидности Банка;
- утверждает методики, управленческие форматы по управлению риском ликвидности;
- утверждает состав отдельных групп и компонент структуры активов и пассивов, по предоставлению Казначейства;
- утверждает структуру и состав ликвидных активов;

621 1.10

- утверждает параметры стресс-тестирования и рассматривает результаты стресс-тестирования.

Казначейство Банка:

- разрабатывает методические документы, касающиеся процесса управления риском ликвидности;
- осуществляет подготовку гэп-отчетов с их последующим вынесением и рассмотрением на КУАП/Правление;
- определяет перечень данных, необходимых для корректного составления управленческой отчетности по рискам ликвидности;
- осуществляет управление ликвидностью на ежедневной основе;
- прогнозирует структуру ликвидных активов для всестороннего покрытия рисков ликвидности;
- проводит стресс-тестирование риска ликвидности.

Департамент рисков:

- осуществляет независимую оценку уровня ликвидности Банка, концентрации рисков, ликвидности активов и/или определение критериев их ликвидности;
- формирование сценариев для стресс-тестирования.

8.24. Факторы, ведущие к возникновению риска ликвидности

В качестве источников риска ликвидности Банк рассматривает внешние и внутренние факторы.

К внешним факторам относятся:

- состояние экономики в стране и мире в целом, изменения которой могут привести к резкому оттоку клиентских средств из Банка, недоверию на финансовом рынке, резким колебаниям цен активов и пассивов и т.д.;
- структура банковской системы и стабильность ее функционирования;
- конъюнктура спроса и предложения на денежном и долговом рынке;
- денежно-кредитная политика, проводимая Банком России;
- неустойчивость политического положения в стране – политические кризисы и политические «слухи», политика государства в области таможенных тарифов и налогов в РФ и зарубежных партнеров;
- валютные спекуляции участников финансового рынка;
- прочие факторы, на которые не может повлиять менеджмент Банка.

К внутренним факторам относятся:

- структура активов и пассивов Банка;
- качество ресурсной базы Банка и диверсификация инструментов привлечения ресурсов, включая возможности оперативного привлечения ресурсов;
- качество кредитного портфеля, инвестиций в долговые обязательства, ценные бумаги, межбанковские кредиты;
- степень ликвидности активов и залогового обеспечения и др.;
- платежеспособность контрагентов;
- функциональная структура управления, предусматривающая возможность надлежащего контроля, исполнения установленных лимитов, соблюдения иных ограничений, рекомендаций и др.;

- степень вовлечения акционеров в систему управления рисками Банка и их готовность оказать поддержку Банку в случаях реализации риска ликвидности, в том числе при возникновении нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- работоспособность системы управления рисками Банка;
- соответствие уровня квалификации участников системы управления рисками Банка установленным требованиям.

8.25. Политика Банка в области управления риском ликвидности

С целью ограничения риска ликвидности Банк обеспечивает доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Банк также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

В рамках стратегии управления риском ликвидности Банк формирует буфер ликвидных активов, адекватный рисковой экспозиции Банка, и позволяющей Банку в случае непредвиденного оттока денежных средств, в том числе в случае резкого изменения рыночных условий, мгновенно поддержать ликвидность и выполнить принятые на себя денежные обязательства.

Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, в том числе с рыночными контрагентами, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

Банк осуществляет управление ликвидностью в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных Банком России.

Управление ликвидностью Банка направлено на обеспечение непрерывности деятельности, сохранение платежеспособности и соблюдение требований, установленных Банком России.

Управление риском ликвидности предполагает идентификацию всех факторов риска с целью обеспечения основы для их последующей адекватной комплексной оценки.

Управление риском ликвидности Банка включает следующие инструменты:
- использование системы внутренних структурных лимитов по управлению ликвидностью, контроль за их соблюдением;
- анализ разрывов активов и пассивов по срокам (GAP-анализ);
- ежедневный расчет текущей платежной и валютной позиций, контроль состояния мгновенной, текущей и срочной ликвидности в режиме реального времени и в перспективе;
- ежедневный расчет обязательных нормативов, установленных Банком России, а также прогнозирование их значений;
- регулярное стресс-тестирование риска ликвидности с предварительной проработкой комплекса мер по оптимизации ликвидности для возможных неблагоприятных сценариев.

По мнению руководства Банка, контролируемое соотношение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком.

623 1.19

Для Банка характерна высокая доля средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды позволяют рассматривать данные средства как срочный и стабильный источник финансирования.

Значительные средства на счетах клиентов представлены средствами акционеров и прочих связанных сторон. Банк считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне. Существенное изъятие этих средств может негативно сказаться на деятельности Банка. В рамках управления риском ликвидности Банк выделяет и оценивает устойчивость данной группы пассивов отдельно, таким образом Банк считает, что в случае получения информации о необходимости выдачи этих средств Банк сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Информация по срокам погашения ссудной и приравненной к ней задолженности, оставшимся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам), представлена в таблице ниже:

2016

	Просроченные ссуды	**Менее 30 дней**	**31-90 дней**	**91-180 дней**	**181-365 дней**	**Более 1 года**	**Итого**
Депозиты в Банке России	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	-	41 740 786	78 000 000	-	-	-	119 740 786
Корпоративные кредиты	1 149 859	223 531	4 254 884	21 842 394	17 574 581	22 744 495	67 789 744
Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	-	900 000	-	-	900 000
Кредиты малого и среднего предпринимательства	358 339	320	71 529	567 853	32 000		1 030 041
Сделки РЕПО		6 455 491					6 455 491
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	223 214	286 154	511 123	707 040	1 276 363	7 086 224	10 090 118
Иная ссудная и приравненная к ней задолженность	-	484 416	-	-	-	-	484 416
ИТОГО	**1 731 412**	**49 190 698**	**82 837 536**	**24 017 287**	**18 882 944**	**29 830 719**	**206 490 596**

624 1.13

Резерв	*(3 227 295)*
Ссудная задолженность за вычетом резерва	**203 263 301**

2015

	Просроченные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Депозиты в Банке России	-	45 000 000	-	-	-	-	45 000 000
Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	-	26 602 567	-	-	-	-	26 602 567
Корпоративные кредиты	1 184 328	1 747 357	2 465 800	3 543 577	8 048 702	7 362 712	24 352 476
Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	300 000	400 000	1 000 000	-	1 700 000
Кредиты малого и среднего предпринимательства	1 031 794	10 751	390 519	763 151	317 394	213 335	2 726 944
Сделки РЕПО	-	-	-	-	-	-	-
Аккредитивы	578 892	-	-	-	-	-	578 892
Кредиты физическим лицам	199 481	274 665	515 614	751 745	1 359 805	6 110 454	9 211 764
Иная ссудная и приравненная к ней задолженность	-	579 760	-	-	-	-	579 760
ИТОГО	**2 994 495**	**74 215 100**	**3 671 933**	**5 458 473**	**10 725 901**	**13 686 501**	**110 752 403**
Резерв							*(3 535 856)*
Ссудная задолженность за вычетом резерва							**107 216 547**

8.26. Применяемые Банком методы снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности

Помимо анализа ликвидности в рамках основного (наиболее вероятного) сценария предусмотренного бизнес-планом, Банк осуществляет стресс-тестирование с целью оценки потенциального воздействия на деятельность Банка и его финансовое состояние стресс-

факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным негативным событиям для Банка.

Целями стресс-тестирования при управлении риском ликвидности являются:
- оценка дефицита/избытка ликвидности;
- оценка возможных финансовых потерь Банка в случае возникновения исключительных, но возможных негативных событий для Банка (кризис ликвидности) и способности Банка компенсировать возможные убытки;
- информирование органов управления Банка о возможных финансовых, репутационных потерях, потерях в виде нарушения непрерывности деятельности Банка;
- формирование комплекса мер для снижения риска в текущей ситуации и выработка мер по управлению ликвидностью на случаи реализации риска ликвидности и предотвращения нарушения непрерывности деятельности Банка.

Формирование стресс-сценариев ликвидности базируется на понимании вероятности наступления тех или иных негативных событий для Банка. Для факторов риска определяется период или дата их наступления, прогнозный период их действия (на основании накопленных статистических данных, поведенческих характеристик клиентской базы Банка, экспертной оценки внутренних служб Банка, а также внешних источников).

При формировании сценарных условий Банк учитывает факторы риска, рекомендованные Банком России при проведении стресс-тестирований:
- отток денежных средств по счетам до востребования;
- отток денежных средств по вкладам физических лиц и пр.

Результатом проведения стресс-тестирования является:
- определение размеров разрывов ликвидности (дискретных и накопительных);
- оценка источников привлечения ресурсов для целей полного покрытия ликвидности в случае реализации стресс-сценария;
- оценка потенциальных финансовых потерь, связанных с внеплановым привлечением ресурсов на цели покрытия дефицита ликвидности или недополученного дохода или финансовых потерь при размещении избыточной ликвидности;
- формирование предложений по мероприятиям на случаи реализации факторов риска, предусмотренных сценарными условиями.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Комитета по управлению активами и пассивами и Правления Банка. В ходе рассмотрения результатов стресс-тестирования Комитета по управлению активами и пассивами и Правления Банка могут формировать предложения и поручения подразделениям Банка для проработки мероприятий, которые могут быть реализованы в случае реализации факторов риска, предусмотренных стресс-тестированием.

К мероприятиям по мобилизации ликвидности в случае реализации стресс-сценариев относятся:
- Запрет досрочного истребования срочных средств юридических лиц, исполнение которых до срока не предусмотрено условиями договора.
- Пересмотр кредитных процедур, в том числе:
  - приостановление принятия решений о новом кредитовании и выдач кредитов в рамках заключенных договоров, кроме овердрафтов, с учетом оценки вероятности возникновения юридических претензий к Банку;
  - установление предельного лимита совокупного кредитного портфеля, позволяющего сохранить кредитование в объеме поступающих погашений;

626

  - введение режима «холодных» продаж для розничных продуктов (прекращение действий по продвижению кредитных продуктов).
- Пересмотр процентной и клиентской политики Банка для увеличения притока ликвидности (повышение трансфертных ставок, ставок по депозитам юридических и физических лиц, осуществление модификации депозитных продуктов и расширение линейки инструментов привлечения ресурсов).
- Приостановление операций по приобретению Банком ценных бумаг, операций на денежном рынке, приводящих к оттоку ликвидности.
- Использование доступных лимитов получения фондирования от публичных контрагентов (ЦБ РФ, Минфин РФ и других участников рынка).
- Анализ имеющегося портфеля ценных бумаг на предмет возможной продажи/рефинансирования.
- Анализ имеющихся возможностей по привлечению на рынках капитала (выпуск векселей, облигаций, синдицированных кредитов, двусторонних кредитов и т.п.).
- Минимизация остатков наличных денежных средств, включая сокращение наличности для конверсионных операций и контроль за возможными избыточными остатками наличных денежных средств в региональной сети.
- Анализ имеющихся активов Банка (включая корпоративные кредиты) на предмет возможного досрочного истребования. Создание льготных условий для досрочного погашения активов Банка (отмена запретов о досрочном погашении, информирование контрагентов).
- Анализ имеющегося кредитного портфеля на предмет возможного получения рефинансирования (ЦБ РФ, АИЖК и др.) и/или возможной продажи части портфеля на открытом рынке.
- Обращение к акционеру для привлечения дополнительных ресурсов (остатков, депозитов, субординированных кредитов).
- Проведение переговоров с крупнейшими клиентами Банка на предмет возможного привлечения в Банк дополнительных денежных ресурсов, пролонгации имеющихся обязательств.
- Активизация мер по взысканию просроченной задолженности.
- Сокращение административно-управленческих расходов Банка.
- Прекращение рекламной активности Банка в части кредитных продуктов (для снижения спроса клиентов).

8.27. Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования

При определении максимально приемлемого для Банка уровня разнесения активов и пассивов по срочности в целях выполнения нормативов структурной ликвидности и поддержания объемов ликвидных активов соответствующей структуры и срочности Банк учитывает возможность трансформации активов, имеющих котировки активного рынка, в корзины различной срочности с учетом следующих факторов:

- срок до погашения/оферты для финансовых инструментов;
- возможность привлечения денежных средств путем продажи актива или передачи его в качестве обеспечения по сделке;
- критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией № 139-И.

627 1-16

8.28. Планы Банка по управлению риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

В случае реализации риска ликвидности, достижении Банком уровня показателей ликвидности Банка, характеризующегося в Банке как критический, резкого изменения конъюнктуры рынка реализуются мероприятия, предусмотренные Модулем Плана ОНиВД «Обеспечение/восстановление нормального финансового состояния, ликвидности, достаточности собственных средств (капитала)».

В соответствии с данным Модулем основными способами экстренного поддержания ликвидности в случае наступления чрезвычайных ситуаций являются:

- привлечение ресурсов от Банка России в соответствии с договорами, заключенными с Банком России в рамках:
  - Положения Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»;
  - Положения Банка России от 09.09.2015 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»;
  - Положения Банка России от 30.11.2010 № 362-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом»;
- реализация ликвидных активов, в первую очередь, сформированных для целей поддержания операционной деятельности Банка;
- обращение к акционеру Банка об оказании экстренной помощи по поддержанию ликвидности.

8.29. Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности

Информирование органов управления Банка о структуре активов и пассивов и состоянии ликвидности осуществляется путем предоставления следующих основных видов отчетов (разделов отчетов), с периодичностью от ежедневных до ежегодных:

- Отчет о состоянии мгновенной и текущей ликвидности по базовому сценарию;
- Отчет о прогнозном состоянии ликвидности Банка, включающий:
  - прогнозный баланс ликвидности Банка, демонстрирующий будущий запас/дефицит ликвидности;
  - прогноз обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4, ПКЛ).
- Отчет о текущем состоянии структуры активов и пассивов и состоянии ликвидности, включающий:
  - сводную структуру активов и пассивов Банка по срокам к погашению;
  - гэп-отчет, отражающий распределение активов и пассивов Банка по срокам до погашения, а также определяемые на основании него уровни нормативов структурной ликвидности.
- Отчет о результатах проведения стресс-тестирования риска ликвидности, включающий результаты стресс-тестирования и оценку возможных финансовых потерь Банка в случае реализации риска ликвидности.

8.30. Контроль за управлением риском ликвидности

Текущий контроль соблюдения в деятельности Банка лимитов и ограничений, связанных с риском ликвидности, осуществляется всеми операционными подразделениями на постоянной основе.

628

Операционный контроль заключается в соблюдении:

- правил оценки уровня ликвидности Банка в соответствии с нормативными актами Банка России и своевременное предоставление обязательной отчетности о состоянии ликвидности в Банк России;
- исполнения сотрудниками Банка мероприятий, предусмотренных внутренними локальными нормативными документами Банка по вопросам управления риском ликвидности, в том числе предусмотренных Планом ОНиВД;
- полномочий по принятию решений привлечения/размещения ресурсов в Банке.

Финансовый контроль включает следующие основные составляющие:

- контроль выполнения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, внутренних лимитов и иных ограничений.

В случае выявления нарушений методик, правил и процедур, обязательных нормативов, утвержденных внутренних лимитов и ограничений, подразделения Банка, выполняющие контрольные функции действуют в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

9. Информация о сделках по уступке прав требований

Задачами Банка при совершении сделок по уступке прав требований являются привлечение ликвидности и работа с проблемной задолженностью. Под работой с проблемными активами подразумевается проведение комплекса организационно-управленческих мероприятий, направленных на снижение размеров проблемного портфеля Банка за счет погашения проблемных активов, а также предотвращение расходов Банка на работу с проблемными активами, взыскание по которым экономически невыгодно Банку.

В отчетном периоде Банком были совершены следующие сделки по уступке прав требования.

- В первом квартале 2016 год сделка по уступке прав требования по кредитным договорам с заемщиком, относящимся к категории малого и среднего бизнеса. Номинальная стоимость сделки составила 240 646 тыс.руб., сумма оплаты прав требования – 70 000 тыс.руб. В результате проведенной сделки в балансе Банка был отражен убыток от сделки в размере 170 646 тыс.руб. и доход от восстановления резервов в размере 158 816 тыс.руб.

  В результате проведенной сделки Банк получил единовременно сумму в размере 70 000 тыс.руб., а также избежал расходов, направленных на сохранение ликвидности и комплектности залогового имущества. Дисконт обусловлен предбанкротным положением должника, а также низким качеством залогового имущества, являющегося единственным источником погашения проблемной задолженности.

- В третьем квартале 2016 года сделка по уступке прав требования номинальной стоимостью 727 643 тыс.руб. По результатам сделки в балансе Банка был отражен убыток от сделки в размере 566 805 тыс.руб. и доход от восстановления резервов в размере 727 643 тыс.руб.
  В результате проведенной сделки Банк получил единовременно сумму в размере 197 119 тыс.руб., а также избежал расходов, связанных с сопровождением данной задолженности. Дисконт обусловлен тем, что на дату совершения сделки в отношении должника введена процедура банкротства - наблюдения.

В 2015 году Банком была совершена сделка по уступке прав требования по кредиту (субординированному займу) ООО «Охабанк». Номинальная стоимость сделки составила 12 500 тыс. руб., сумма оплаты прав требования – 12 586 тыс. руб. Сделка проведена в рамках оптимизации активов Банка.

Учет сделок отражен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Банком не проводятся сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

10. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

2016

	Конечная контролирующая сторона	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	-	-	**13 638**	-	**13 638**
Кредиты клиентам, выданные в течение года	15 184 572	-	12 725	1 838 195	17 035 492
Погашение кредитов клиентам в течение года	(184 572)	-	(16 413)	-	(200 985)
Приобретение бизнеса (группа Гудзон)	-	1 180 000	-	-	1 180 000
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	**15 000 000**	**1 180 000**	**9 950**	**1 838 195**	**18 028 145**
Резерв на возможные потери по ссудам на конец отчетного периода	(150 000)	(47 200)	(110)	(18 382)	(215 692)
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	**14 850 000**	**1 132 800**	**9 840**	**1 819 813**	**17 812 453**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода	**21 191 578**	**2 588**	**77 349**	**4 631 571**	**25 903 086**
Средства клиентов, полученные в течение года	24 655 060 002	3 678 135	3 249 764	12 910 610 139	37 572 598 040
Средства клиентов, погашенные в течение года	(24 650 539 671)	(3 174 502)	(2 650 130)	(12 887 701 824)	(37 544 066 127)
Изменение классификации связанных сторон	52 160	-	-	(52 160)	-
Приобретение бизнеса (группа Гудзон)	-	21 344	-	-	21 344
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, *включая*:	**25 764 069**	**527 565**	**676 983**	**27 487 726**	**54 456 343**

630 1.10

Субординированные и прочие займы на начало отчетного периода	**2 328 719**	**-**	**-**	**14 500 000**	**16 828 719**
Субординированные займы, привлеченные в течение года	-	-	-	-	-
Субординированные займы, погашенные в течение года	-	-	-	-	-
Изменение классификации связанных сторон	14 500 000	-	-	(14 500 000)	-
Субординированные займы на конец отчетного периода	**16 828 719**	**-**	**-**	**-**	**16 828 719**
Начисленные проценты на начало отчетного периода	49 071	-	-	30 589	79 660
Начислено в отчетном периоде	277 003	-	-	1 431 578	1 708 581
Выплачено в отчетном периоде	(170 949)	-	-	(1 442 358)	(1 613 307)
Изменение классификации связанных сторон	19 809	-	-	(19 809)	-
Начисленные проценты на отчетную дату	174 934	-	-	-	174 934
Гарантии выданные	-	-	-	1 062 337	1 062 337
Аккредитивы	-	-	-	-	-
Кредитные обязательства	300 000	-	2 585	-	302 585

2015

	Акционеры	*Дочерние компании*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Средства в кредитных организациях	-	**223 652**	-	-	**223 652**
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	-	-	**36 064**	**401 553**	**437 617**
Кредиты клиентам, выданные в течение года	131 405	-	57 840	3 349 824	**3 539 069**
Погашение кредитов клиентам в течение года	(131 405)	-	(80 266)	(3 751 377)	**(3 963 048)**
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	-	-	**13 638**	-	**13 638**
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного периода	-	-	(1 132)	-	**(1 132)**
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	-	-	**12 506**	-	**12 506**
Средства кредитных организаций	-	**767 052**	-	-	767 052
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода	**78 377 166**	**321**	**84 993**	**4 824 812**	**83 287 291**
Средства клиентов, полученные в течение года	23 008 214 395	2 165 605	655 768	12 027 801 473	**35 038 837 241**
Средства клиентов, погашенные в течение года	(23 065 399 983)	(2 163 338)	(663 412)	(12 027 994 714)	**(35 096 221 447)**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, *включая*:	**21 191 578**	**2 588**	**77 349**	**4 631 571**	**25 903 086**
Субординированные займы на начало отчетного периода	**2 328 719**	-	-	-	2 328 719
Субординированные займы, привлеченные в течение года	-	-	-	14 500 000	**14 500 000**
Субординированные займы, погашенные в течение года	-	-	-	-	-
Начисленные проценты	173 997	-	-	30 589	**204 586**
Выплаченные проценты	(170 910)	-	-	-	**(170 910)**
Субординированные займы на конец отчетного периода	**2 328 719**	-	-	**14 500 000**	**16 828 719**
Гарантии выданные	-	-	-	41 784	**41 784**
Аккредитивы					
Кредитные обязательства	75 000	-	8 550	364 414	**447 964**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2016					2015				
	Конечная контролирующая сторона	*Дочерние компании*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*	*Конечная контролирующая сторона*	*Дочерние компании*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Процентные доходы	51 639	101 960	1 845	22 951	**178 395**	–	–	4 086	22 413	**26 499**
Процентные расходы	(435 352)	(2 482)	(7 041)	(3 189 818)	**(3 634 693)**	(3 524 448)	(1 152)	(3 939)	(201 096)	**(3 730 635)**
Создание/(восстановление) резерва под обесценение	(150 000)	–	1 022	(18 382)	**(167 360)**	–	–	2 613	4 031	**6 644**
Комиссионные доходы	95 504	88 398	127	334 541	**518 570**	107 787	203 194	658	399 541	**711 180**
Комиссионные расходы	–	(2 291)	–	(7 823)	**(10 114)**	–	(9 132)	–	(316)	**(9 448)**
Операционные доходы	–	182	–	19 495	**19 677**	5 452	403	–	6 076	**11 931**
Операционные расходы	(715)	(176 516)	0	(50 208)	**(227 439)**	(450)	(724)		(38 757)	**(39 931)**

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность ПАО «НК «Роснефть», фактической материнской компании Банка.

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме дочерних компаний Банка), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством». Операции Банка с такими предприятиями представлены ниже. В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с кредитными организациями, связанными с государством на 01 января 2017 года и 01 января 2016 года:

Средства в кредитных организациях

Кредитная организация	*Тип операции*	*2016*	*2015*
Банк России	Остатки средств на текущих счетах	1 382 700	2 612 671
Банк России	Обязательные резервы	1 906 316	1 324 401
		3 289 016	**3 937 072**

Банк предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Банка с клиентами. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством, на 01 января 2017 года и 01 января 2016 года:

Заемщик	*Отрасль экономики*	*2016*	*2015*

632

Клиент	Прочие услуги	7 000 000	–
Клиент	Прочие услуги	2 514 393	–
Клиент	Промышленность	2 500 000	1 200 000
Клиент	Промышленность	2 400 000	600 000
Клиент	Лизинг	1 500 000	–
Клиент	Промышленность	1 200 000	–
Клиент	ММВБ	965 228	26 001 474
Клиент	Государственные органы	900 000	700 000
Клиент	Промышленность	900 000	–
Клиент	Промышленность	270 000	–
Клиент	Промышленность	156 541	–
Клиент	Промышленность	150 000	–
Клиент	Банк России	–	45 000 000
Клиент	Государственные органы	–	1 000 000
Клиент	Прочее	332 956	373 000
Чистая ссудная задолженность		**20 789 118**	**74 874 474**

Средства клиентов

Клиент	*Отрасль экономики*	*2016*	*2015*
Клиент 1	Прочие услуги	41 248 910	30 999 999
Клиент 2	Прочие услуги	2 732 027	3 000 245
Клиент 3	Промышленность	289 885	5 625
Клиент 4	Промышленность	210 007	1 003 736
Клиент 5	Промышленность	159 761	–
Клиент 6	Промышленность	144 246	618 885
Клиент 7	Промышленность	20 093	–
Клиент 8	Прочие	12 197	–
Клиент 9	Промышленность	8 261	–
Клиент 10	Прочие	8 260	50
Клиент 11	Прочие услуги	6 118	0
Клиент 12	Прочие	3 449	0
Клиент 13	Прочие	2 091	3
Клиент 14	Прочие	467	262
Клиент 15	Прочие	277	0
Клиент 16	Прочие	263	907
Клиент 17	Финансовые услуги	221	11
Клиент 18	Промышленность	118	–
Клиент 19	Прочие	76	–
Клиент 20	Промышленность	64	–
Клиент 21	Прочие	44	–
Клиент 22	Прочие	29	29
Клиент 23	лизинг	22	–
Клиент 24	Промышленность	18	–
Клиент 25	Связь	6	–

633 152

Клиент 26	Прочие	6	243
Клиент 27	транспорт	5	–
Клиент 28	Промышленность	4	–
Клиент 29	Прочие	1	–
Клиент 30	Прочие	–	557
Клиент 31	Прочие	–	78
Клиент 32	Прочие	–	1
Итого средств клиентов		**44 846 926**	**35 630 631**

По состоянию на 01 января 2017 года и 01 января 2016 года вложения Банка в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, муниципальными органами власти и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	2016	*2015*
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 873 878	9 569 301
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 372 097	5 042 549

11. Информация о системе оплаты труда

В составе Наблюдательного совета Банка «ВБРР» (АО) (далее – Банка) создан Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета (далее Комитет). Комитет является консультативно-совещательным органом Наблюдательного совета и создан в целях предварительной проработки вопросов и подготовки рекомендаций Наблюдательному совету Банка по вопросам его компетенции в отношении кадровой политики и политики вознаграждения Банка, а также по иным вопросам, делегированным Комитету Наблюдательным советом Банка.

Члены Комитета избираются Наблюдательным советом Банка в количестве трех человек. В Комитет могут быть избраны только члены Наблюдательного совета. Члены Комитета не являются членами исполнительных органов головной кредитной организации банковской группы. В состав Комитета входят:

- Федоров Павел Сергеевич (Председатель Наблюдательного совета);
- Соколов Александр Анатольевич (член Наблюдательного совета);
- Грицкевич Светлана Валентиновна (член Наблюдательного совета).

Задачами Комитета являются:

- обеспечение постоянного контроля со стороны Наблюдательного совета Банка за деятельностью исполнительных органов Банка и обеспечение эффективного взаимодействия членов Наблюдательного совета с исполнительными органами Банка по вопросам компетенции Комитета;
- совершенствование систем планирования преемственности и подбора кандидатов в органы управления Банка, мотивации и формирования эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Наблюдательного совета, членов исполнительных органов;
- выработка и предоставление рекомендаций Наблюдательному совету, исполнительным органам Банка по вопросам, входящим в компетенцию Комитета.

К компетенции Комитета относится подготовка решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция № 154-И). В 2016 году состоялось заседание Комитета, на котором предварительно был одобрен размер фонда заработной платы Банка «ВБРР» (АО).

Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка функционирует на основании Положения Банка «О Комитете Наблюдательного совета Банка «ВБРР» (АО) по кадрам и вознаграждениям». Выплата вознаграждения членам Комитета не предусмотрена.

В 2016 году АО «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем» была проведена независимая оценка системы оплаты труда Банка.

Независимая оценка системы оплаты труда включала:

- анализ документов, регламентирующих кадровую политику Банка на предмет соответствия системы оплаты труда Заказчика требованиям Инструкция № 154-И с учетом характера, масштаба совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых Заказчиком рисков;
- анализ соответствия практики оплаты труда документам, регламентирующим систему оплаты труда Заказчика и соответствия требованиям Банка России по раскрытию информации о системе оплаты труда.

По итогам оценки системы оплаты труда Банка, АО «Аудиторско-консультационной группой «Развитие бизнес-систем» были сделаны следующие выводы:

- о соответствии требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»,
- о соответствии практики оплаты труда документам, регламентирующим систему оплаты труда Банка.

Действующая система оплаты труда применяется для всех подразделений Банка, включая региональную сеть.

Работники Банка, принимающие решения об осуществлении операций или иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов Банка или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Банка, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка относятся к Работникам, принимающих риски.

Утверждение перечня других работников, принимающих риски, и внесение изменений в него осуществляется на ежегодной основе решением Правления Банка с учетом мотивированного суждения Департамента рисков.

Наименование категории работников	**Основание для включения в перечень работников, принимающих риски (наименование должности/членство в коллегиальном органе/полномочия на принятие решения)**	**Количество работников**
Президент Банка	Президент Банка	1
Руководители верхнего	Член Правления Банка, Старшие Вице-	9

635

звена	Президенты, Вице-Президенты	
Другие работники, принимающие риски	Директора филиалов	5
	Члены кредитного комитета	5
	Члены малого кредитного комитета	3
	Члены комитета по управлению активами и пассивами	7
	Полномочия на принятие решения о предоставлении кредита/отказе в кредитовании физических лиц в соответствии с условиями Типовых операционных схем	2

Годовое вознаграждение работников Банка связано с результатами деятельности работников и основано на оценке достижения подразделениями и работниками ежегодно утверждаемых показателей эффективности труда (КПЭ/РЦ), которые учитывают количественные и качественные показатели. Распределение КПЭ/РЦ осуществляется с учетом стратегии развития по направлениям бизнеса, с учетом качества систем управления, в соответствии с принципами политики оплаты труда в Банке.

В качестве количественных и качественных показателей КПЭ/РЦ структурных подразделений/работников, позволяющих учитывать значимые для Банка риски, а также доходность деятельности могут использоваться:

количественные показатели:

- рентабельность собственного капитала (ROE);
- отношение операционных расходов к чистым доходам до резервов (Cost-to-income);
- показатели рентабельности с учетом рисков (RAPM);
- прочие показатели;

качественные показатели:

- соблюдение (отсутствие существенных нарушений) требований законодательства;
- соблюдение (отсутствие существенных нарушений) установленных в Банке правил и процедур, в том числе в области внутреннего контроля и рисков, требований внутренних документов;
- реализация проектов развития в соответствии с установленными планами;
- совершенствование методологии бизнес-процессов Банка;
- недопущение роста жалоб, претензий клиентов по банковским операциям и иным сделкам;
- прочие показатели.

В течение 2016 года Наблюдательным советом Банка система оплаты труда не пересматривалась.

В целях обеспечения независимости нефиксированной части (фонда на выплату годовой премии) работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений Банка, принимающих решения о совершении

банковских операций и иных сделок разработано Положение Банка «О годовом премировании работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками».

В соответствии с «Политикой оплаты труда работников» для работников Подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть определяется на основании количественных и качественных показателей, независимо от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Положением Банка «О годовом премировании работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками» установлено для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50% от общего размера заработной платы.

В соответствии с «Политикой оплаты труда работников» при определении нефиксированной части оплаты труда работников учитываются полномочия и ответственность работников по принятию и управлению рисками и уровни рисков, которым подвергается деятельность Банка в результате их деятельности, что отражается в количественных и качественных показателях - ключевых показателей эффективности с учетом следующих особенностей:

- для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, годовое вознаграждение наряду с КПЭ/РЦ определяется с учетом занимаемой должности, уровня ответственности и уровня принимаемых рисков;
- для прочих работников, осуществляющих операции и сделки, годовое вознаграждение определяется с учетом достижения количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать значимые риски для головной кредитной организации;
- для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть определяется на основании количественных и качественных показателей, независимо от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

На этапе оценки результатов деятельности Правление Банка оценивает целесообразность корректировки вознаграждения с учетом нереализованного риска, в том числе рассматривая возможность отсрочки выплаты нефиксированной части. Оценка реализации рисков в целях программы отложенной мотивации осуществляется на горизонте 36 месяцев, следующих за отчетным годом.

Для Работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40% от общего размера заработной платы. К вышеуказанным работникам применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка (возможное сокращение) не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из отложенных финансовых результатов их деятельности и реализаций рисков (на срок не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

Возможность и сроки выплаты отложенного вознаграждения определяются с учетом требований Банка России, экономического содержания принимаемых рисков, а также групповых политик по расчету величины вознаграждения с учетом рисков.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

	2016	*2015*
Списочная численность персонала, чел.	1 556	1 527
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	15	14
в том числе:		
работники, ответственные за принимаемые риски	*10*	*9*
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году	206 311	198 610
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	8,6	8,7
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном году	186 596	181 166

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2015 и 2016 годах не выплачивались.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением Банка «ВБРР» (АО) «О порядке оплаты труда работников»,

Формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с «Положением о годовом премировании Президента, руководителей верхнего и среднего звена Банка «ВБРР» (АО)» и «Положением о материальном стимулировании работников Банка «ВБРР» (АО)».

Система оплаты труда Банка соответствует требованиям Инструкции Банка России № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» от 17.06.2014, а также практика оплаты труда в Банке соответствует документам, регламентирующим систему оплаты труда Банка.

В течение 2016 года 31 (тридцать один) работник, относящийся к Членам исполнительных органов и категории иных работников, принимающих риски, получил нефиксированную часть оплаты труда.

Гарантированные премии не выплачивались.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались.

Выходные пособия не выплачивались.

12. Информация о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски

	2016	*2015*
Фонд заработной платы работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц (управленческого персонала), указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями	109 076	65 571

638

информации о своей деятельности» (включая годовое вознаграждение, подарки, компенсационные выплаты)		
в том числе:		
Фиксированная часть		
в том числе:		
оклад	*55 331*	*38 974*
доплаты и надбавки компенсационного характера, связанные с результатами деятельности в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в местностях с особыми климатическими условиями, работу со сведениями, составляющими государственную тайну	*15 475*	*10 159*
Нефиксированная часть		
в том числе:		
годовое вознаграждение	*21 485*	*6 463*
прочие премиальные выплаты (ежемесячные и единовременные премии за производственный результат, единовременные премии непроизводственного характера к юбилейным и праздничным датам)	*16 197*	*9 451*
компенсационные выплаты (включая компенсации стоимости проезда к месту отдыха и обратно, компенсации за работу связанную с обслуживанием клиентов, подарки и пр.)	*588*	*524*
Общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	192 427	173 330
Общий объем нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	99 130	73 329
Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году	–	241
Крупные выплаты членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (без указания фамилии, имени, отчества работника)	–	–
Отложенное вознаграждение (отсрочка нефиксированной части оплаты труда) для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	9 328	Не применимо
Общий объем корректировок для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	3 552	Не применимо

13. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Банк осуществляет защиту сведений конфиденциального характера - сведений, содержащих информацию, составляющую коммерческую, депозитарную и банковскую тайны Банка, информацию о персональных данных и инсайдерскую информацию, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и соответствующими внутренними документами, с целью исключения возможности несанкционированного использования и доступа к указанной информации в процессе ее накопления, хранения, обработки, передачи и использования.

Контроль за обеспечением безопасности сведений конфиденциального характера, установление ответственности за разглашение сведений конфиденциального характера определяются внутренними документами о защите сведений конфиденциального характера.

При раскрытии информации обеспечивается защита информации, отнесенной к сведениям конфиденциального характера. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, раскрывается в форме общих сведений описательного характера.

Вр.и.о. Президента **Розин Михаил Валериевич**

М.П.

Старший Вице-Президент –
Главный бухгалтер **Журавлева Нина Анатольевна**

«09» января 2017 года

640 159

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 159 листов



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42881635	3287

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации: Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов"/ Банк "ВБРР" (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	7	4833256	6744335
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7	8398553	3289016
2.1	Обязательные резервы		1772333	1906316
3	Средства в кредитных организациях	7,19	33026729	32590391
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,9,22.1	1004	0
5	Чистая ссудная задолженность	10,19,22.5,22.12	230282844	203263301
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	57673235	45037661
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12	2729443	2733443
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	1778650	3659433
8	Требования по текущему налогу на прибыль		3966	46126
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1856983	1800115
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	18	1951597	2112280
13	Всего активов		339806817	298542658
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14	0	0
15	Средства кредитных организаций	15	10165277	19608560
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	223751625	177362197
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	16	46218469	32592135
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,22.1	0	18867
18	Выпущенные долговые обязательства	17	1778	7127
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		14880	320519
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	18	2311472	1152890
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19	376752	128727
23	Всего обязательств		236621784	198598887
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	20	10844550	10844550
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	20	79975844	79975844
27	Резервный фонд	20	1605356	1605356
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		503253	247364
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		572351	572181
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0

32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		6698476	3188645
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2985203	3509831
35	Всего источников собственных средств		103185033	99943771
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	22.4	137190264	26899681
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22.4	10815471	5938899
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент Маликова Дина Ринатовна

Заместитель главного бухгалтера – Начальник Департамента учета и отчетности Тимченко Оксана Юрьевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42881635	3287	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации: Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов"/ Банк "ВБРР" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации:129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		12603437	6598286
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4649381	2920494
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5957125	2699735
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1996931	978057
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		5569375	3479175
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		439953	2290
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5129332	3476780
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		90	105
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7034062	3119111
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	19	-463417	-135659
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	19	9247	5611
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6570645	2983452
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		42956	9972
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1711	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		44165	38362
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-2	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		199053	76546
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		9625	50863
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-34	3
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3	169	1655044
14	Комиссионные доходы		1788666	1287025
15	Комиссионные расходы		1258174	754221
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	19	-252317	-110279
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	19	0	534
18	Изменение резерва по прочим потерям	19	-264927	129019
19	Прочие операционные доходы		73372	30278
20	Чистые доходы (расходы)		6954908	5396598
21	Операционные расходы		2721340	2723059
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4233568	2673539
23	Возмещение (расход) по налогам		1248365	506790
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2985203	2166749
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2985203	2166749

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года,

				тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2985203	2166749
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		170	148
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		170	148
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		170	148
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		289329	287442
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		289329	287442
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		33441	40154
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		255888	247288
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		256058	247436
10	Финансовый результат за отчетный период		3241261	2414185

Президент Маликова Дина Ринатовна

Заместитель главного бухгалтера - Начальник Департамента учета и отчетности Тимченко Оксана Юрьевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42881635	3287

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

по состоянию на 01.07.2017 года

Кредитной организации: Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов"/ Банк "ВБРР" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): 129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	20	90820394.0000	X	90820394.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	20	10844550.0000	X	10844550.0000	X
1.2	привилегированными акциями	20	0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	20	6775507.0000	X	5454642.0000	X
2.1	прошлых лет	20	6775507.0000	X	3304191.0000	X
2.2	отчетного года	20	0.0000	X	2150451.0000	X
3	Резервный фонд					

		20	1605356.0000	X	1605356.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	не применимо 0.0000	X	не применимо 0.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	0	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	0	99201257.0000	X	97880392.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	0	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	20	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	20	151382.0000	37846.0000	111601.0000	74401.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	20	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	0	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	0	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	0	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
16	Вложения в собственные акции (долями)	20	570.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	0	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	20	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	20	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	20	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

		0	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0.0000	x	0.0000	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0.0000	x	0.0000	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	0	151952.0000	x	111601.0000	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	20	99049305.0000	x	97768791.0000	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	20	14500000.0000	x	14500000.0000	x
31	классифицируемые как капитал	20	0.0000	x	0.0000	x
32	классифицируемые как обязательства	20	14500000.0000	x	14500000.0000	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0.0000	x	0.0000	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0	не применимо 0.0000	x	не применимо 0.0000	x
35	инсрументы добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0.0000	x	0.0000	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	14500000.0000	x	14500000.0000	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	20	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	0	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	20	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	20	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	20	37989.0000	x	75702.0000	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	20	37989.0000	x	75702.0000	x
41.1.1	нематериальные активы	20	37846.0000	x	74401.0000	x

41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	20	0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0	0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	20	143.0000	X	1301.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0	0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	20	37989.0000	X	75702.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	20	14462011.0000	X	14424298.0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	20	113511316.0000	X	112193089.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	20	6095369.0000	X	4275588.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0	не применимо 0.0000	X	не применимо 0.0000	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0.0000	X	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери	0	не применимо 0.0000	X	не применимо 0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	20	6095369.0000	X	4275588.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	288.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капиатала	0	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	20	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	20	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего,	0	72.0000	X	0.0000	X

	в том числе:					
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	72.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным орагнизациям - резидентам	0	0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	20	360.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	20	6095009.0000	X	4275588.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	20	119606325.0000	X	116468677.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	0	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	0	283154448.0000	X	184960864.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	0	283116602.0000	X	184886463.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	0	283688665.0000	X	185469947.0000	X
Показатели достаточноти собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточноть базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	20	34.9807	X	52.8592	X
62	Достаточноть основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	20	40.0935	X	60.6822	X
63	Достаточноть собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	20	42.1611	X	62.7965	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0	1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0	1.2500	X	0.6250	X

66	антициклическая надбавка	0	0.0000	x	0.0000	x
67	надбавка за системную значимость банков	0	0.0000	x	0.0000	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0	30.4233	x	48.2264	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	0	0.0000	x	0.0000	x
70	Норматив достаточности основного капитала	0	0.0000	x	0.0000	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	0	0.0000	x	0.0000	x
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	0.0000	x	0.0000	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	x	0.0000	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0	не применимо 0.0000	x	не применимо 0.0000	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0.0000	x	0.0000	x
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	0	не применимо 0.0000	x	не применимо 0.0000	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	0	не применимо 0.0000	x	не применимо 0.0000	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0	не применимо 0.0000	x	не применимо 0.0000	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0	не применимо 0.0000	x	не применимо 0.0000	x
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0.0000	x	0.0000	x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	0.0000	x	0.0000	x
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0.0000	x	0.0000	x

83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	0.0000	X	0.0000	X		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0.0000	X	0.0000	X		
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	0.0000	X	0.0000	X		

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях
N 20
сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	22.2	225822305	222959679	117531025	255529611	252540870	111224434
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	22.2	19360347	19360347	0	21815143	21815143	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		13165920	13165920	0	10006297	10006297	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		309143	309143	0	304839	304839	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	22.2	107645322	107546133	21509227	150007159	149971543	29994309
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		9889272	9888188	1977638	6989492	6988429	1397686
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>,		14972252	14972252	2994450	12224412	12224412	2444882

	в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	22.2	62803	62803	31402	14178	14178	7089
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		62803	62803	31402	14178	14178	7089
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	22.2	98753833	95990396	95990396	82727072	79773947	79773947
1.4.1	кредитные требования к юридическим и физическим лицам		64564310	62202262	62202262	55332750	52777849	52777849
1.4.2	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций		26609967	26609467	26609467	11433319	11431791	11431791
1.4.3	кредитные требования к банкам - резидентам		4868476	4867485	4867485	13215365	13214660	13214660
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	22.2	0	0	0	966059	966059	1449089
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	22.2	9670540	9645217	1613045	4219499	4200233	1676875
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		71940	70968	35485	75661	74905	37453
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		1537916	1516786	1061751	1538250	1523674	1066571
2.1.3	требования участников клиринга		7681016	7681016	384051	2251529	2251529	450306
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	22.2	107991929	105648385	137079240	41182771	39654703	51793089
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		11471427	10439728	11483702	5761407	5426332	5968964
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		89268046	88721286	115337672	28246036	27592171	35869823
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		7116922	6351837	9527760	7175328	6636200	9954302
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		34053	34053	425663	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		3741	3621	3984	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		3741	3621	3984	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	22.2	74105699	73728947	14965609	25728455	25599728	7980234	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		10815471	10737482	11119917	5938899	5883318	6115546	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		6473784	6425321	3219951	2178136	2155216	1078794	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		9128100	9128100	625741	12551472	12551472	785894	
4.4	по финансовым инструментам без риска		47688344	47438044	0	5059948	5009722	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	22.2	992319		2185	1007137		806	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страховые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	22.10	975656.0	975656.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		19513125.0	19513125.0
6.1.1	чистые процентные доходы		8920121.0	8920121.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		10593004.0	10593004.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		295393.6	597892.8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		23477.5	47677.8
7.1.1	общий		9823.5	18238.7
7.1.2	специальный		13654.0	29439.1
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		154.0	153.7
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		154.0	153.7
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отчельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	19	5615231	950429	4664802

1.1	по ссудам, ссудной и приравненой к ней задолженности	19	3755301	376686	3378615
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	19	1483178	325718	1157460
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	19	376752	248025	128727
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1000000	21.00	210000	1.25	12500	-19.75	-197500
1.1	ссуды	1000000	21.00	210000	1.25	12500	-19.75	-197500
2	Реструктурированные ссуды	33938958	12.14	4118944	0.80	269861	-11.34	-3849083
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	33468462	20.46	6848603	0.77	256038	-19.69	-6592565
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	79481851	21.00	16691189	0.09	75338	-20.91	-16615851
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	21	116958962.0	113519655.0	112193089.0	24212029.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	21	357549055.0	364717910.0	307189817.0	235031707.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	21	32.7	31.1	36.5	10.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента

	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Банк "ВБРР" (АО)	10103287B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	10844550	10844550, Российский рубль
2	ПАО "Оренбургнефть"	Не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	добавочный капитал	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	6000000	6000000, Российский рубль
3	АО "Самотлорнефтегаз"	Не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	добавочный капитал	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	5000000	5000000, Российский рубль
4	АО "РН-Ханты-Мансийскнефтегаз"	Не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	добавочный капитал	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	3500000	3500000, Российский рубль
5	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	76000	76000, Российский рубль
6	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	47500	47500, Российский рубль
7	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	101829	101829, Российский рубль
8	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	101000	101000, Российский рубль
9	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	136883	136883, Российский рубль
10	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	197507	197507, Российский рубль
11	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	115000	115000, Российский рубль
12	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	140000	140000, Российский рубль
13	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	100000	100000, Российский рубль
14	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	103000	103000, Российский рубль
15	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	150000	150000, Российский рубль
16	ОАО "НК "Роснефть"	Не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	Субординированный кредит (депозит, заем)	1060000	1060000, Российский рубль

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. /	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Акционерный капитал	06.12.2016	Бессрочный	Без ограничения срока	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Плавающая ставка	не применимо	Нет	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет
2	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	29.01.2016	Бессрочный	Без ограничения срока	Нет	29.01.2021, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента. Банк "ВБРР" (АО) не применял на себя в какой-либо форме обязательство без п	Любая из дат в период с 29.01.2021 с учетом условий указанных в строке 15	Плавающая ставка	10.00	Не применимо	Полностью по усмотрению кредитной организации	Нет

						предварительного письменного согласия Банка России к возвратить субординированный заем или его части.							
	5	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	29.01.2016	Бессрочный	Без ограничения срока	Нет	29.01.2021, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента. Банк "ВЕРБ" (АО) не принял на себя в какой-либо форме обязательство без предварительного письменного согласия Банка России к возвратить субординированный заем или его части.	Любая из дат в период с 29.01.2021 по 21 с учетом условий указанных в строке 15	Плавающая ставка	10.00	Не применимо	Полностью по усмотрению кредитной организации	Нет
	4	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	29.01.2016	Бессрочный	Без ограничения срока	Нет	29.01.2021, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента. Банк "ВЕРБ" (АО) не принял на себя в какой-либо форме обязательство без предварительного письменного согласия Банка России к возвратить субординированный заем или его части.	Любая из дат в период с 29.01.2021 по 21 с учетом условий указанных в строке 15	Плавающая ставка	10.00	Не применимо	Полностью по усмотрению кредитной организации	Нет
	5	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	29.11.2001	Срочный	30.09.2024	Нет	03.06.2019, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента. Досрочное погашение возможно по инициативе Банка "ВЕРБ" (АО) при внесении изменений в нормативные акты Российской Федерации, существенно ухудшающих условия договора.	Любая из дат в период с 03.06.2019 по 29.09.2024 с учетом условий указанных в строке 15	Фиксированная ставка	5.00	Не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет
	6	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	07.12.2005	Срочный	28.12.2024	Нет	03.06.2019, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента. Досрочное погашение возможно по инициативе Банка "ВЕРБ" (АО) при внесении изменений в нормативные акты Российской Федерации, существенно ухудшающих условия договора.	Любая из дат в период с 03.06.2019 по 19 по 27.12.2024 с учетом условий указанных в строке 15	Фиксированная ставка	6.50	Не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет
	7	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	28.06.2006	Срочный	28.06.2024	Нет	03.06.2019, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента. Досрочное погашение возможно по инициативе Банка "ВЕРБ" (АО) при внесении изменений в нормативные акты Российской Федерации, существенно ухудшающих условия договора.	Любая из дат в период с 03.06.2019 по 19 по 27.06.2024 с учетом условий указанных в строке 15	Фиксированная ставка	8.00	Не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет
	8	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	26.07.2006	Срочный	27.07.2024	Нет	03.06.2019, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента. Досрочное погашение возможно по инициативе Банка "ВЕРБ" (АО) при внесении изменений в нормативные акты Российской Фе	Любая из дат в период с 03.06.2019 по 19 по 26.07.2024 с учетом условий указанных в строке 15	Фиксированная ставка	8.00	Не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет

						дерации изменени я, существенно у худшающих условия договора.						
9	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	29.09.2006	Срочный	30.09.2024	Нет	03.06.2019, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента. Досрочное погашение возможно по инициативе Банка "ВБРР" (АО) при внесении в нормативные акты Российской федерации изменения, существенно ухудшающих условия договора.	Любая из дат в период с 03.06.2019 по 29.09.2024 с учетом условия указанных в строке 15	Фиксированная ставка	6.00	Не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет
10	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	27.02.2007	Срочный	28.02.2024	Нет	03.06.2019, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента. Досрочное погашение возможно по инициативе Банка "ВБРР" (АО) при внесении в нормативные акты Российской федерации изменения, существенно ухудшающих условия договора.	Любая из дат в период с 03.06.2019 по 27.02.2024 с учетом условия указанных в строке 15	Фиксированная ставка	6.00	Не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет
11	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	27.06.2007	Срочный	28.06.2024	Нет	03.06.2019, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента. Досрочное погашение возможно по инициативе Банка "ВБРР" (АО) при внесении в нормативные акты Российской федерации изменения, существенно ухудшающих условия договора.	Любая из дат в период с 03.06.2019 по 27.06.2024 с учетом условия указанных в строке 15	Фиксированная ставка	6.00	Не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет
12	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	28.09.2007	Срочный	29.09.2024	Нет	03.06.2019, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента. Досрочное погашение возможно по инициативе Банка "ВБРР" (АО) при внесении в нормативные акты Российской федерации изменения, существенно ухудшающих условия договора.	Любая из дат в период с 03.06.2019 по 28.09.2024 с учетом условия указанных в строке 15	Фиксированная ставка	6.00	Не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет
13	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	11.06.2008	Срочный	12.06.2024	Нет	03.06.2019, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента. Досрочное погашение возможно по инициативе Банка "ВБРР" (АО) при внесении в нормативные акты Российской федерации изменения, существенно ухудшающих условия договора.	Любая из дат в период с 03.06.2019 по 11.06.2024 с учетом условия указанных в строке 15	Фиксированная ставка	6.00	Не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет
14	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	30.12.2008	Срочный	31.12.2024	Нет	03.06.2019, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента. Досрочное погашение возможно по инициативе Банка "ВБРР" (АО) при внесении в нормативные акты Российской федерации изменения, существенно ухудшающих условия договора.	Любая из дат в период с 03.06.2019 по 30.12.2024 с учетом условия указанных в строке 15	Фиксированная ставка	6.00	Не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет

15	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	08.10.2008	Срочный	07.10.2024	Нет	03.06.2019, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента. Досрочное погашение возможно по инициативе Банка "ВБРР" (АО) при внесении в нормативные акты Российской Федерации изменений, существенно ухудшающих условия договора.	Любая из дат в период с 03.06.2019 по 06.10.2024 с учетом условий, указанных в строке 15	Фиксированная ставка	6.00	Не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет			
16	Обязательство учитываемое по балансовой стоимости	14.08.2012	Срочный	25.07.2024	Нет	03.06.2019, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента. Досрочное погашение возможно по инициативе Банка "ВБРР" (АО) при внесении в нормативные акты Российской Федерации изменений, существенно ухудшающих условия договора.	Любая из дат в период с 03.06.2019 по 28.07.2024 с учетом условий, указанных в строке 15	Фиксированная ставка	6.90	Не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет			

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход												
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	Некумулятивный	Неконвертируемый	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" по предписанию Банка России	Всегда частично	Постоянно	
2	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" по предписанию Банка России	Полностью или частично	Не применимо	
3	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" по предписанию Банка России	Полностью или частично	Не применимо	
4	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Феде	Полностью или частично	Не применимо	

			"Базель III")							ральным законом о т 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельност (банкротстве)" по предписанию Банка России		
5	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и федеральным законом о т 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельност (банкротстве)" по предписанию Банка России	Полностью или частично	Не применимо
6	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и федеральным законом о т 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельност (банкротстве)" по предписанию Банка России	Полностью или частично	Не применимо
7	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и федеральным законом о т 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельност (банкротстве)" по предписанию Банка России	Полностью или частично	Не применимо
8	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и федеральным законом о т 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельност (банкротстве)" по предписанию Банка России	Полностью или частично	Не применимо
9	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и федеральным законом о т 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельност (банкротстве)" по предписанию Банка России	Полностью или частично	Не применимо
10	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и федеральным законом о т 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельност (банкротстве)"	Полностью или частично	Не применимо

										по предписанию Ба		
										нка России		
11	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" по предписанию Банка России	Полностью или частично	Не применимо
12	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" по предписанию Банка России	Полностью или частично	Не применимо
13	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" по предписанию Банка России	Полностью или частично	Не применимо
14	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" по предписанию Банка России	Полностью или частично	Не применимо
15	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" по предписанию Банка России	Полностью или частично	Не применимо
16	Некумулятивный	Конвертируемый	В соответствии с требованиями п. 2.3.4. Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")	Полностью или частично	1.00	По усмотрению	Базовый капитал	Банк "ВБРР" (АО)	Да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" по предписанию Банка России	Полностью или частично	Не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
2	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
3	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
4	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
5	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
6	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
7	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
8	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
9	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
10	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
11	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
12	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
13	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
14	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
15	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
16	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 3285937 (номер пояснений: 19), в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2701153;

1.2. изменения качества ссуд 293766;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 97442;

1.4. иных причин 193576.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2909251, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 29735;

2.2. погашения ссуд 1055332;

2.3. изменения качества ссуд 1368083;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 39247;

2.5. иных причин 416854.

Президент Маликова Дина Ринатовна

Заместитель главного бухгалтера
Начальник Департамента учета и отчетности Тимченко Оксана Юрьевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42881635	3287	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.07.2017 года

Кредитной организации: Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов"/ Банк "ВБРР" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации(головной кредитной организации банковской группы):129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	20	4.5	35.0	52.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	20	6.0	40.1	60.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	20	8.0	42.2	62.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	90.7	82.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	194.1	145.6

7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0		28.3		16.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	10.6	Максимальное	19.2
				Минимальное	0.8	Минимальное	0.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0		118.3		56.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		48.5		0.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0		0.1		0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0		2.3		2.4
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участнивов расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0		14.6		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	21	339806817
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		9923
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		20519567
7	Прочие поправки		2813787
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		357522520

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4

	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	21	319906021.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		189941.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		319716080.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1004.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		9923.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		10927.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		17302481.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям		0.0

	кредитования ценными бумагами			
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами			0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами			0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:			17302481.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:			73728947.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента			53209380.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:			20519567.0
	Капитал риска			
20	Основной капитал	21		116958962.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	21		357549055.0
	Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	21		32.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7

	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ					
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					

18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

Президент Маликова Дина Ринатовна

Заместитель главного бухгалтера – Начальник Департамента учета и отчетности Тимченко Оксана Юрьевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42881635	3287	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

Кредитной организации: Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов"/ Банк "ВБРР" (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		5042874	372046
1.1.1	проценты полученные		12767835	6461958
1.1.2	проценты уплаченные		-4599837	-3632767
1.1.3	комиссии полученные		1788666	1287025
1.1.4	комиссии уплаченные		-1258174	-754221
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		43663	9972
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		199053	76546
1.1.8	прочие операционные доходы		72399	26563
1.1.9	операционные расходы		-2440476	-2585897
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1530255	-517133
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		3059377	9216368
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		133983	376167
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-12745
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-27504629	27018288
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-6322866	-9231382
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-9409925	-102889
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		46179534	-9277312
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-18867	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-5349	-319
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		7496	446560
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		8102251	9588414
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-22460553	-17758038
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		9944998	11771339
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-206644	-1927647
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		1986868	3090785
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-170677	-175780
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		939	-10444
2.7	Дивиденды полученные		169	178

2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-10904900	-5009607
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		235816	-752688
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-25668833	3826119
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		37251992	22649670
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		34685159	26475789

Президент Маликова Дина Ринатовна

Заместитель главного бухгалтера – Начальник Департамента учета и отчетности Тимченко Оксана Юрьевна

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)) по состоянию на 01 июля 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая информация о Банке ... 3
2. Отчетный период и единицы измерения ... 4
3. Информация о банковской группе ... 4
4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий) ... 4
5. Информация о рейтингах ... 6
6. Основа подготовки отчетности ... 6
7. Денежные средства и их эквиваленты ... 7
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ... 7
9. Производные финансовые инструменты ... 7
10. Чистая ссудная задолженность ... 9
11. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи ... 11
12. Инвестиции в дочерние и зависимые организации ... 13
13. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения ... 13
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации ... 15
15. Средства кредитных организаций ... 15
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями ... 15
17. Выпущенные долговые обязательства ... 15
18. Прочие активы и пассивы ... 16
19. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов ... 16
20. Информация о собственных средствах (капитале) и об управлении капиталом ... 16
21. Показатель финансового рычага ... 28
22. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля ... 28

    22.1 Кредитный риск ... 29

    22.2 О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И ... 30

    22.3 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности ... 31

    22.4 О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери ... 33

    22.5 Информация об обеспечении и о политике Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери . 34

22.6 Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения 36
22.7 Об обремененных и необремененных активах 37
22.8 О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска 39
22.9 Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков 40
22.10 Операционный риск 44
22.11 Факторы, ведущие к возникновению риска ликвидности 44
22.12 Политика Банка в области управления риском ликвидности 45
22.13 Применяемые Банком методы снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности 48
22.14 Планы Банка по управлению риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций 50
23. Сделки по уступке прав требований 51
24. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами 51
25. Операции со связанными сторонами 52

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее - Банк «ВБРР» (АО) или Банк) по состоянию на 01 июля 2017 года и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Информация раскрыта с учетом требований Положения Банка «О защите информации», основанного на требованиях законодательства Российской Федерации.

1. Общая информация о Банке

Банк «ВБРР» (АО) создан в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.1995 № 905 «О создании Всероссийского банка развития регионов».

- Дата и номер внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций: 27.03.1996, № 3287, Центральный банк Российской Федерации
- Основной государственный регистрационный номер 1027739186914 от 12.09.2002
- Почтовый и юридический адрес: Российская Федерация, 129594, г. Москва, Сущевский вал, д.65, к.1
- Идентификационный номер налогоплательщика: 7736153344
- Банковский идентификационный код (БИК): 044525880
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 933-03-43 (тел.), (495) 933-03-44 (факс)
- Адрес электронной почты: BANK@VBRR.RU
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.vbrr.ru; www.interfax.ru
- ПАО «Нефтяная компания «Роснефть» является контролирующим лицом Банка;
- Адрес страницы контролирующего лица в сети Интернет: www.rosneft.ru.

На отчетную дату у Банка действуют 5 филиалов в гг. Краснодар, Нефтеюганск, Новосибирск, Самара, Санкт-Петербург.

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

Наименование	*Доля, %*
ПАО «Оренбургнефть»	24,3
АО «Самотлорнефтегаз»	24,3
ООО «РН-Уватнефтегаз»	22,3

АО «РН-Няганьнефтегаз»	18,3
ПАО «Нефтяная компания «Роснефть»	9,2
ПАО «Нефтяная компания «Росагронефтепродукт»	1,0
ООО «РЕГИОН Портфельные инвестиции» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций «Коммерческие инвестиции»	0,6
	100,0

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2017 по 30.06.2017.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. Информация о банковской группе

Банк «ВБРР» (АО) является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой, помимо него, входят: ООО «РН-Драгмет», ООО «РН-Лояльность», ЗАО «Гудзон» и ООО «ВестИнвест» (все вместе далее - «Группа Банка «ВБРР» (АО)).

По состоянию на 01 июля 2017 года все участники Группы Банка «ВБРР» (АО) являются неконсолидируемыми в соответствии с п.1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Консолидированная финансовая отчетность Группы Банка «ВБРР» (АО) доступна в сети Интернет по адресу: www.vbrr.ru.

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

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3287, выданной Банком России 27.03.2015. Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Лицензия на право привлечения и размещения во вклады драгоценных металлов № 3287, выданная Банком России 27.03.2015;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-03794-100000, выданная ФКЦБ России 13.12.2000;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03855-010000, выданная ФКЦБ России13.12.2000;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04665-000100, выданная ФКЦБ России 25.01.2001;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-13676-001000, выданная ФСФР России 22.05.2012;
- Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну № 29673, выданная УФСБ России по г. Москве и Московской области 09.03.2017;
- Лицензия 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 № 14327 Н, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 29.05.2015.

Основными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк ориентируется на обслуживание крупных корпоративных клиентов и их персонала, прежде всего предприятий топливно-энергетического комплекса Российской Федерации. Отраслевой специализацией Банка являются предприятия реального сектора экономики (промышленность, в том числе, пищевая и химическая промышленность, энергетика, транспорт, строительство и производство строительных материалов, связь и информационные технологии), а также предприятия торговли, услуг, обладающие высоким кредитным качеством, имеющие устойчивое финансовое состояние и занимающие стабильные рыночные ниши. Ключевым партнером Банка является его контролирующее лицо - ПАО «НК «Роснефть».

Приоритетным направлением деятельности Банка «ВБРР» (АО) являются предоставление банковских услуг ПАО «НК «Роснефть» и его дочерним компаниям, кредитование сотрудников корпоративных клиентов, развитие новых банковских продуктов и современных банковских технологий.

Начиная с 27.01.2005 Банк является членом системы обязательного страхования вкладов (под № 547), регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк выпускает и обслуживает банковские карты международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide, «Мир», имеет собственный процессинговый центр и предлагает своим клиентам новейшие виды банковских продуктов на основе передовых информационных технологий.

В отчетном периоде Банк приступил к обслуживанию карт Union Pay.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Ассоциации российских банков, Московской Биржи, Международных платежных систем MasterCard Worldwide и VISA International, Национальной финансовой ассоциации, Российской национальной ассоциации Членов СВИФТ, Санкт-Петербургской валютной биржи, Санкт-Петербургской международной товарно-сырьевой биржи, Системы банковских электронных срочных платежей Банка России (система «БЭСП»).

5. Информация о рейтингах

Рейтинги Банка «ВБРР» (АО) от международного рейтингового агентства Moody's Investors Service согласно Кредитному заключению от 03 марта 2017 года (рейтинги повышены 01 марта 2017):

- Долгосрочный депозитный рейтинг – Ba2;
- Краткосрочный депозитный рейтинг – NP;
- Оценка риска контрагента: долгосрочная – Ba1 (cr), краткосрочная – NP (cr);
- Базовая кредитная оценка – b1;
- Скорректированная базовая кредитная оценка – ba2;
- Прогноз – стабильный.

6. Основа подготовки отчетности

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год, за исключением изменений, вступивших в силу в период с 01 января 2017 года по 30 июня 2017 года.

В соответствии с рекомендациями Банка России в Приложение «Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг. Принципы отражения вложений в ценные бумаги» к Учетной политике внесены следующие изменения:

- установлены дополнительные критерии для признания рынка ценных бумаг активным в целях определения справедливой стоимости ценных бумаг;

- установлены дополнительные методы определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном (биржевом) и внебиржевом рынках;

- уточнен критерий существенности, установленный в Учетной политике в целях переклассификации долговых ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» на основании пункта 2.4 приложения № 10 к Положению Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П).

В Приложении «Принципы бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (ПФИ) и договоров, признаваемых ПФИ в целях ведения бухгалтерского учета» к Учетной политике уточнены принципы признания договоров производными финансовыми инструментами в целях отражения в бухгалтерском учете, уточнены подходы к определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов с базисным активом иностранная валюта.

Изменения, внесенные в Учетную политику не оказали влияния на сопоставимость данных.

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.07.2017	*01.01.2017*
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	33 125 729	32 625 395
в том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	*26 349 004*	*24 027 262*
в кредитных организациях иных стран	*6 776 725*	*8 598 133*
Денежные средства на счетах в Банке России *(кроме обязательных резервов)*	6 626 220	1 382 700
Наличные денежные средства	4 833 256	6 744 335
Итого	**44 585 205**	**40 752 430**
Резерв сформированный	*(99 000)*	*(35 004)*
Денежные средства и их эквиваленты	**44 486 205**	**40 717 426**

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	01.07.2017	*01.01.2017*
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1 004**	**(18 867)**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	01.07.2017	*01.01.2017*
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	1 004	(18 867)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1 004**	**(18 867)**

9. Производные финансовые инструменты

Ниже раскрывается информация по производным финансовым инструментам (далее ПФИ) в разрезе видов базисных (базовых) активов - драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты, индексов цен, других переменных и видов производных финансовых инструментов - форвардов, свопов, опционов, фьючерсов:

	01.07.2017	*01.01.2017*
ПФИ, от которых ожидается ***получение*** экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	1 004	–
ПФИ, от которых ожидается ***уменьшение*** экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	-	(18 867)
Производные финансовые инструменты	**1 004**	**(18 867)**

При определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов Банк использует цену, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, то есть такого рынка, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих расчетных ценах которого является общедоступной.

Рынок признается активным при наличии ежедневно обновляемых цен, публикуемых организаторами торгов, информационными агентствами Томсон Рейтер, Блумберг.

Критериями, используемыми для отнесения рынка к неактивному, являются отсутствие ежедневно обновляемых расчетных цен, публикуемых организаторами торгов, информационными агентствами Томсон Рейтер, Блумберг.

При активном рынке для определения справедливой стоимости ПФИ Банк использует следующие методы:

- по сделкам ПФИ с базисным активом иностранная валюта справедливой стоимостью признается стоимость, определенная организатором торгов либо рассчитанная информационными агентствами Томсон Рейтер;
- по сделкам ПФИ на покупку ценных бумаг справедливой стоимостью признается разница между ценой закрытия базисного актива, определяемой в соответствии с Учетной политикой, и контрактной ценой;
- по сделкам ПФИ на продажу ценных бумаг справедливой стоимостью признается разница между контрактной ценой и ценой закрытия базисного актива, определяемой в соответствии с Учетной политикой.
- по биржевым ПФИ справедливой стоимостью признается стоимость контракта, рассчитанная биржей;
- по прочим ПФИ справедливой стоимостью признается цена инструмента, рассчитанная с использованием информационных систем Томсон Рейтер, Блумберг, или расчетная цена, определяемая на базе рыночной информации.

В случае признания рынка неактивным определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется с учетом следующего:

Справедливая стоимость ПФИ с базисным активом иностранная валюта определяется на основании справедливой стоимости аналогичных (сопоставимых) ПФИ, раскрываемой на активном рынке организатором торгов, либо с использованием информационных систем Томсон Рейтер, Блумберг.

Сопоставимыми в целях определения справедливой стоимости признаются ПФИ, условия выпуска и обращения которых аналогичны оцениваемому ПФИ, в том числе идентичные по базисному активу и срок обращения (исполнения) ПФИ наиболее соответствует сроку оцениваемого ПФИ.

В тех случаях, когда информация о справедливой стоимости ПФИ не распространяется через информационные каналы, справедливая стоимость фиксируется с указанием всех допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены.

В случае необходимости определения справедливой цены по нестандартному сроку, применяется метод линейной интерполяции рыночных цен по ближайшим к определяемому срокам.

Принятые Банком методы оценки справедливой стоимости ПФИ проверяются на необходимость их уточнения один раз в год по состоянию на начало года.

10. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	01.07.2017	*01.01.2017*
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	59 641 869	119 740 786
Корпоративные кредиты	141 211 463	67 789 744
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	*141 169 125*	*67 747 403*
прочее	*42 338*	*42 341*
Кредиты государственным и муниципальным органам	3 900 000	900 000
в том числе, направленные на:		
финансирование дефицита бюджета	*3 900 000*	*900 000*
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	348 912	1 030 041
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	*348 912*	*1 030 041*
Аккредитивы		-
Расчеты с платежными системами	473 522	484 416
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	7 747 444	6 931 489
Жилищные ссуды (включая ипотечное жилищное кредитование)	3 267 968	3 156 735
Автокредитование	1 332	1 894
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО	17 302 481	6 455 491
Итого	**233 894 991**	**206 490 596**
Резерв сформированный	*(3 612 147)*	*(3 227 295)*
Итого за вычетом резерва	**230 282 844**	**203 263 301**

Чистая ссудная задолженность распределилась по категориям качества следующим образом:

	Остаток на 01.07.2017	*Резерв расчетный*	*Резерв сформированный*	*Остаток на 01.01.2017*	*Резерв расчетный*	*Резерв сформированный*
1 категория	178 943 648	-	-	148 152 084	-	-
2 категория	49 813 672	792 414	739 040	55 075 861	1 522 812	1 184 203
3 категория	3 260 577	1 046 988	1 042 324	1 367 575	203 625	198 087
4 категория	50 506	26 898	24 166	38 483	20 776	20 067
5 категория	1 826 588	1 826 589	1 806 617	1 856 593	1 856 593	1 824 938
Итого	**233 894 991**	**3 692 889**	**3 612 147**	**206 490 596**	**3 603 806**	**3 227 295**

Информация по срокам ссудной и приравненной к ней задолженности, оставшимся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

На 01.07.2017

	Просрочен-ные ссуды	*Менее 30 дней*	*31-90 дней*	*91-180 дней*	*181-365 дней*	*Более 1 года*	*Итого*
Ссуды	**1 710 888**	**117 950 294**	**39 819 627**	**7 192 227**	**12 909 819**	**54 312 136**	**233 894 991**

Резерв на возможные потери по ссудам							*(3 612 147)*
Ссуды за вычетом резерва							**230 282 844**

На 01.01.2017

	Просрочен-ные ссуды	*Менее 30 дней*	*31-90 дней*	*91-180 дней*	*181-365 дней*	*Более 1 года*	*Итого*
Ссуды	**1 731 412**	**49 190 698**	**82 837 536**	**24 017 287**	**18 882 944**	**29 830 719**	**206 490 596**
Резерв на возможные потери по ссудам							*(3 227 295)*
Ссуды за вычетом резерва							**203 263 301**

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	01.07.2017	***01.01.2017***
Россия	223 475 657	199 813 655
в том числе:		
Москва	157 709 568	151 264 333
Самарская область	17 085 236	3 304 919
Тюменская область	6 727 711	4 262 939
Иркутская область	6 006 167	5 984 330
Сахалинская область	5 138 705	1 839 476
Санкт-Петербург	4 449 234	9 811 358
Московская область	4 254 007	5 514 230
Новосибирская область	3 781 204	3 313 074
Нижегородская область	3 003 223	726
Краснодарский край	2 991 491	2 860 124
Ростовская область	2 148 870	83 849
Приморский край	2 102 904	753 527
Омская область	914 032	910 815
Забайкальский край	900 000	1 200 000
Республика Хакасия	745 214	560 587
Удмуртская республика	522 047	492 135
Томская область	517 682	509 105
Республика Коми	428 949	433 290
Липецкая область	422 004	425 777
Республика Башкортостан	388 300	175 935
Амурская область	385 000	700 000
Чувашская Республика	355 675	5 949
прочие	2 498 434	5 407 177
ОЭСР	8 728 897	4 121 463
СНГ и др. страны, всего	1 690 437	2 555 478
в том числе:		
Босния и Герцеговина	1 687 483	1 595 278
Китай	2 954	3 033
Беларусь	-	957 167
Резервы на возможные потери	(3 612 147)	(3 227 295)
Чистая ссудная задолженность	**230 282 844**	**203 263 301**

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	01.07.2017	*01.01.2017*
Кредитные организации и биржи	76 944 350	124 740 786
Государственные и муниципальные органы власти	3 900 000	900 000
Юридические лица, всего	142 033 897	70 759 692
в том числе:		
добыча полезных ископаемых	*82 069 951*	*20 758 093*
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	*20 569 214*	*19 566 410*
транспорт и связь	*9 481 100*	*2 285 883*
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	*6 855 041*	*2 424 206*
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	*6 311 741*	*6 886 677*
обрабатывающие производства	*4 553 762*	*4 325 302*
строительство	*2 458 933*	*8 209 947*
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	*582 172*	*584 172*
финансовые услуги	*473 522*	*484 416*
финансовая деятельность	*218 951*	*218 968*
кредиты на завершение расчетов	*123 611*	*127 940*
прочие виды деятельности	*8 335 899*	*4 887 678*
Физические лица	11 016 744	10 090 118
Резервы на возможные потери	**(3 612 147)**	**(3 227 295)**
Чистая ссудная задолженность	**230 282 844**	**203 263 301**

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

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в таблице ниже:

	01.07.2017	*01.01.2017*
Долговые ценные бумаги	55 673 267	42 809 589
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	2 973 205	2 973 205
Долевые ценные бумаги	66 827	49 628
Итого	58 713 299	45 832 422
Резерв сформированный	*(1 040 064)*	*(794 761)*
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	**57 673 235**	**45 037 661**

	01.07.2017	*01.01.2017*
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	6 062 698	5 385 808
Муниципальные облигации	4 320 819	4 465 970
Корпоративные облигации	22 972 019	19 641 553
Корпоративные еврооблигации	2 186 030	1 454 806
Облигации банков	19 339 219	11 310 273
Инвестиции в дочерние и зависимые организации и	2 729 443	2 733 443

прочее участие		
Корпоративные акции	63 007	45 808
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	**57 673 235**	**45 037 661**

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 июля 2017 года имеют сроки погашения с октября 2017 года по январь 2025 года (на 01 января 2017 года: с апреля 2017 года по январь 2025 год), купонный доход от 4,25 % до 11,41 % (на 01 января 2017 года: от 2,50 % до 11,90 %).

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка на 01 июля 2017 года имеют сроки погашения с октября 2017 года по ноябрь 2023 года (на 01 января 2017 года: с октября 2017 года по ноябрь 2023 года), купонный доход от 7,53 % до 14,15 % (на 01 января 2017 года: от 7,53 % до 14,15%).

На 01 июля 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте. По состоянию на 01 июля 2017 года корпоративные облигации имеют сроки погашения с декабря 2017 года по апрель 2027 года (на 01 января 2017 года: с января 2017 года по ноябрь 2026 года), купонный доход от 0,37 % до 12,5 % (на 01 января 2017 года: от 0,37 % до 12,85 %).

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в иностранной валюте. Еврооблигации в портфеле Банка на 01 июля 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по ноябрь 2021 года (на 01 января 2017 года: с февраля 2017 года по апрель 2020 года), купонный доход от 3,72 % до 11,00 % (на 01 января 2017 года: от 3,72 % до 10,50 %).

По состоянию на 01 июля 2017 облигации банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте. По состоянию на 01 июля 2017 года облигации банков имеют сроки погашения с ноября 2017 года по сентябрь 2032 год (на 01 января 2017 года: с февраля 2017 года по сентябрь 2032 года), купонный доход от 4,00 % до 12,00% (на 01 января 2017 года: от 4,00 % до 12,00 %).

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены вложениями с номиналом в валюте Российской Федерации.

Доли в организациях представлены вложениями в уставные капиталы российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации.

Корпоративные акции представлены акциями зарубежных и российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации и в долларах США.

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

Объемы вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представлены в таблице ниже:

	01.07.2017		*01.01.2017*	
	Объемы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	***Объем привлеченных средств***	***Объемы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения***	***Объем привлеченных средств***
Облигации банков	–	–	5 489 400	5 014 928
Корпоративные облигации	–	–	3 686 607	3 101 014
Облигации федерального займа	–	–	4 529 336	4 224 905

РФ (ОФЗ)				
Муниципальные облигации	–	–	628 984	530 617
Корпоративные еврооблигации	–	–	925 827	886 916
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	**–**	**–**	**15 260 154**	**13 758 380**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, на 01 января 2017 представлены ОФЗ, облигациями банков-резидентов, корпоративными облигациями, муниципальными облигациями, облигациями банков-нерезидентов, корпоративными еврооблигациями.

По состоянию на 01 января 2017 года сделки, в рамках которых финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были переданы без прекращения признания на срок от 14 до 56 дней, процентная ставка составляла:

- от 10,5% до 10,75% по облигациям банков-резидентам и корпоративным облигациям,
- 10,5% – по облигациям федерального займа РФ (ОФЗ), муниципальным облигациям и облигациям банков-нерезидентов, корпоративным еврооблигациям.

Контрагентами по сделкам РЕПО являлись ПАО «Сбербанк России» и Банк НКЦ (АО).

12. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В отчетном периоде доля участия Банка в дочерних компаниях не изменилась и по состоянию на 01 июля 2017 года составила:

	Доля участия, %	*Объем вложения, тыс. руб.*	*Страна*	*Дата учреждения*	*Отрасль*	*Дата приобретения*
ЗАО «Гудзон»	100,00	2 945 308	Россия	декабрь 2013	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	март 2016
ООО «РН-Лояльность»	100,00	25 000	Россия	апрель 2015	Исследование конъюнктуры рынка и выявление общественного мнения	апрель 2015
ООО «РН-Драгмет»	100,00	10	Россия	ноябрь 2010	Обрабатывающее производство	ноябрь 2010
		2 970 318				

По инвестициям в дочерние компании сформирован резерв в размере 236 875 тыс.руб.

13. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в таблице ниже:

	01.07.2017	*01.01.2017*
Долговые ценные бумаги, всего	1 779 745	3 660 518

в том числе:		
долговые ценные бумаги 1 категории качества	*1 670 240*	*3 552 001*
долговые ценные бумаги 2 категории качества	*109 505*	*108 517*
Резерв	*(1 095)*	*(1 085)*
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**1 778 650**	**3 659 433**

	01.07.2017	*01.01.2017*
Муниципальные облигации	1 778 650	2 615 180
Облигации банков	–	1 044 253
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**1 778 650**	**3 659 433**

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка на 01 июля 2017 года имеют сроки погашения с сентября 2017 года по июль 2021 года (на 01 января 2017 года: с мая 2017 года по июль 2021 года), купонный доход от 5,85% до 11,99% (на 01 января 2017 года: от 6,35 % до 12,09 %).

По состоянию на 1 июля 2017 года облигации банков отсутствуют. По состоянию на 01 января 2017 года облигации имели срок погашения с февраля 2017 по апрель 2017 года, купонный доход от 5,38 до 6,00 %.

Задержки платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в отчетном периоде отсутствовали.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

	01.07.2017		*01.01.2017*	
	Объемы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	***Объем привлеченных средств***	***Объемы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения***	***Объем привлеченных средств***
Муниципальные облигации	–	–	199 988	182 583
Облигации банков- резидентов	–	–	1 044 253	1 020 636
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	**–**	**–**	**1 244 241**	**1 203 219**

По состоянию на 01 января 2017 года сделки, в рамках которых финансовые активы, удерживаемые до погашения, были переданы без прекращения признания на срок от 24 до 56 дней, процентная ставка составляла:

- 10,5% по облигациям банков-резидентов,
- 10,6% – по муниципальным облигациям.

Контрагентом по сделкам РЕПО являлся Банк НКЦ (АО) и ПАО «Сбербанк России».

14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Средства, полученные от Банка России, представлены в таблице ниже:

	01.07.2017	*01.01.2017*
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-

15. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	01.07.2017	*01.01.2017*
Корреспондентские счета	1 672 866	2 396 890
Расчеты по клирингу	182 411	71
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	8 310 000	17 211 599
Средства кредитных организаций	**10 165 277**	**19 608 560**

16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	01.07.2017	*01.01.2017*
Государственные и муниципальные предприятия	103 701	318 870
Текущие /расчетные счета	*103 701*	*318 870*
Юридические лица	177 394 635	144 408 350
Текущие /расчетные счета	*99 570 315*	*70 499 893*
Срочные депозиты	*77 824 320*	*73 908 457*
Физические лица	46 218 469	32 592 135
Текущие /расчетные счета	*12 602 328*	*9 107 049*
Срочные депозиты	*33 616 141*	*23 485 086*
Счета физических лиц в драгоценных металлах	34 820	42 842
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**223 751 625**	**177 362 197**

17. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	01.07.2017	*01.01.2017*
Векселя	1 778	7 127
Выпущенные долговые ценные бумаги	**1 778**	**7 127**

По состоянию на 01 июля 2017 года все выпущенные Банком векселя являются процентными. Векселя размещены в период с декабря 2016 года по апрель 2017 года. Срок погашения данных процентных векселей наступает с сентября 2017 года по июнь 2020 года, процентная ставка по векселям составляет от 7% до 7,6%.

По состоянию на 01 января 2017 года все выпущенные Банком векселя являются процентными. Векселя размещены в период с июня 2014 года по декабрь 2016 года. Срок

погашения данных процентных векселей наступает с февраля 2017 года по январь 2020 года, процентная ставка по векселям составляет от 0,1% до 7,6%.

18. Прочие активы и пассивы

Увеличение по статьям «Прочие активы» и «Прочие пассивы» вызвано увеличением остатков на счетах по учету требований и обязательств по процентам соответственно.

19. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	*Средства, размещенные на корреспондентских счетах*	*Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*	*Ценные бумаги, удерживаемые до погашения*	*Прочие активы и условные обязательства кредитного характера*	*Итого*
на 01.01.2017	**3 378 615**	**35 004**	**786 785**	**1 068**	**463 330**	**4 664 802**
Создание	3 285 937	882 560	252 317	953	875 846	5 297 613
Восстановление	2 879 512	818 564	-	953	617 923	4 316 952
Списание/прочее	*29 739*	-	-	-	*493*	*30 232*
на 01.07.2017	**3 755 301**	**99 000**	**1 039 102**	**1 068**	**720 760**	**5 615 231**

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	*Средства, размещенные на корреспондентских счетах*	*Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*	*Ценные бумаги, удерживаемые до погашения*	*Прочие активы и условные обязательства кредитного характера*	*Итого*
на 01.01.2016	**3 831 274**	**10 002**	**6 683**	**2 136**	**603 804**	**4 453 899**
Создание	6 247 447	1 907 868	110 379	-	224 138	8 489 832
Восстановление	6 171 818	1 847 879	100	534	318 441	8 338 772
Списание/прочее	*14 948*	-	-	-	*1 686*	*16 634*
на 01.07.2016	**3 891 955**	**69 991**	**116 962**	**1 602**	**507 815**	**4 588 325**

20. Информация о собственных средствах (капитале) и об управлении капиталом

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	01.07.2017		*01.01.2017*	
	Количество акций, шт.	***Номинальная стоимость***	***Количество акций, шт.***	***Номинальная стоимость***
Обыкновенные акции	1 084 455	10 844 550	1 084 455	10 844 550
Уставный капитал	**1 084 455**	**10 844 550**	**1 084 455**	**10 844 550**

В соответствии с Изменениями № 28, внесенными в Устав Банка на основании решения общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала (протокол от 22.08.2016 №55) и отчета, зарегистрированного Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 06.12.2016, Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 26 875 привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 10 тыс. руб. каждая.

Сведения о государственной регистрации Изменений № 28 в Устав внесены в ЕГРЮЛ 20.01.2017.

Все размещенные и оплаченные обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций – 967 032 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 тыс. руб. каждая.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Банк «ВБРР» (АО) не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка акций Банка нет.

Эмиссионный доход

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

	01.07.2017	*01.01.2017*
Эмиссионный доход	**79 975 844**	**79 975 844**

Резервный фонд

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

Увеличение размера резервного фонда с учетом увеличения уставного капитала Банка, произошедшего в декабре 2016 года, осуществлено в июле 2017 года по результатам Годового общего собрания акционеров, на котором акционерами было принято решение о распределении части чистой прибыли за 2016 год в сумме 21 326 508,08 руб. путем направления на формирование резервного фонда до размера, определенного Уставом Банка.

Резервный фонд составляет:

	01.07.2017	*01.01.2017*
Резервный фонд	**1 605 356**	**1 605 356**

Инструменты Дополнительного капитала
Субординированные займы

По состоянию на 01 июля 2017 года Банк заключил 12 договоров субординированного займа на общую сумму 2 328 719 тыс. руб., сроком погашения с февраля по декабрь 2024 года, а также 3 договора субординированного займа на общую сумму 14 500 000 тыс. руб. без указания срока возврата.

На основании пп. 3.1.8.5 п. 3.1.8 Положения № 395-П субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет, включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам, включенным в расчет собственных средств по состоянию на 01 июля 2017 года.

Кредитор	*Дата заключения договора*	*Дата погашения*	*Сумма субординированного займа, тыс.руб.*
ПАО «НК «Роснефть»	22.11.2001	30.09.2024	76 000
ПАО «НК «Роснефть»	01.12.2005	28.12.2024	47 500
ПАО «НК «Роснефть»	26.06.2006	28.06.2024	101 829
ПАО «НК «Роснефть»	26.07.2006	27.07.2024	101 000
ПАО «НК «Роснефть»	27.09.2006	30.09.2024	136 883
ПАО «НК «Роснефть»	26.02.2007	28.02.2024	197 507
ПАО «НК «Роснефть»	27.06.2007	28.06.2024	115 000
ПАО «НК «Роснефть»	24.09.2007	29.09.2024	140 000
ПАО «НК «Роснефть»	11.06.2008	12.06.2024	100 000
ПАО «НК «Роснефть»	30.12.2008	31.12.2024	103 000
ПАО «НК «Роснефть»	08.10.2008	07.10.2024	150 000
ПАО «НК «Роснефть»	29.06.2012	29.07.2024	1 060 000
АО «РН-Няганьнефтегаз»	24.12.2015	-	3 500 000
АО «Самотлорнефтегаз»	24.12.2015	-	5 000 000
ПАО «Оренбургнефть»	24.12.2015	-	6 000 000

На основании письма Банка России от 28 января 2016 года в расчет собственных средств Банком были включены субординированные займы, полученные от АО «РН-Няганьнефтегаз», АО «Самотлорнефтегаз» и ПАО «Оренбургнефть» 24 декабря 2015 года на общую сумму 14 500 000 тыс. руб.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	01.07.2017	*01.01.2017*
Основной капитал	113 511 316	112 193 089
в том числе:		

Базовый капитал	*99 049 305*	*97 768 791*
Добавочный капитал	*14 462 011*	*14 424 298*
Дополнительный капитал	6 095 009	4 275 588
Собственные средства (капитал)	**119 606 325**	**116 468 677**

В отчетном периоде Банком не осуществлялось признание и восстановление убытков от обесценения в составе капитала.

Ниже раскрываются элементы расчета размера собственных средств (капитала) (Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала):

01.07.2017

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего,	24, 26	90 820 394	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 820 394	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	90 820 394
				в том числе сформированный:»		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	6 095 369
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего,	15, 16	233 916 902	X	X	X
	в том числе:					

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	14 500 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	14 500 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	6 095 369
2.2.1			2 328 719	из них: субординированные кредиты	X	2 328 719
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 856 983	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	151 382	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	151 382	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	151 382
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	37 846	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	37 846
4	«Отложенный налоговый актив», всего,	9	-	X	X	X

	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	570
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	288

7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего,	3, 5, 6, 7	322 761 458	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
8	Резервный фонд	27	1 605 356	Резервный фонд	3	1 605 356
9.1	Прибыль (убыток) предшествующих лет	33	6 698 476	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	6 775 507

				«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» В том числе:	46	6 095 369
9.2	Прибыль (убыток) текущего года	34	2 985 203	Прибыль (убыток) текущего года	X	3 194 299

01.01.2017

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	**Номер строки**	**Данные на 01.01.2017**	**Наименование показателя**	**Номер строки**	**Данные на 01.01.2017**
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего,	24, 26	90 820 394	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 820 394	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	90 820 394
				в том числе сформированный:»		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего,	15, 16	196 970 757	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	14 500 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	14 500 000

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	4 275 588
2.2.1			2 328 719	из них: субординированные кредиты	X	2 328 719
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 800 115	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	111 601	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	111 601	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	111 601
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	74 401	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	74 401
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей	10	-

	прибыли			прибыли»		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-

7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	284 550 786	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
8	Резервный фонд	27	1 605 356	Резервный фонд	3	1 605 356
9.1	Прибыль (убыток) предшествующих лет	33	3 188 645	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	5 454 642

				«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» В том числе:	46	4 275 588
9.2	Прибыль (убыток) текущего года	34	3 509 831	Прибыль (убыток) текущего года	X	3 513 836

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, отражены в таблице:

(в процентах)

	01.07.2017	***01.01.2017***
Норматив Н1.1	35,0	52,9
Норматив Н1.2	40,1	60,7
Норматив Н1.0	42,2	62,8

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 4,5% для норматива Н1.1, в размере 6,0% для норматива Н1.2, в размере 8,0% для норматива Н1.0.

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Информация об управлении капиталом

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

В отчетном периоде Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2016 году.

В основе данных принципов лежат консервативность, пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками деятельности Банка, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возникающие в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу на отчетные и внутримесячные даты отсутствовали.

В отчетном периоде расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним признавались в составе капитала через показатели

прибыли и убытка. Более подробная информация о движении резервов раскрыта в Примечании 19.

В отчетном периоде Банком не осуществлялось признание и восстановление убытков от обесценения в составе капитала минуя прибыли и убытки.

В отчетном периоде решение о выплате дивидендов не принималось. Решение о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка за 2016 год Годовым общим собранием акционеров Банка «ВБРР» (АО).

21. Показатель финансового рычага

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	01.07.2017	*01.01.2017*
Основной капитал	116 958 962	112 193 089
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	357 549 055	307 189 817
Показатель финансового рычага (Базель III)	**32,7**	**36,5**

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Риск по балансовым активам увеличился за счет роста чистой ссудной задолженности. Более подробная информация приведена в Примечании 10.

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) увеличился за счет роста объема неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий. Информация приведена в Примечании 22.4.

Размер активов на 01.07.2017, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям РЕПО) составляет 322 503 332 тыс.руб. Величина балансовых активов на 01.07.2017, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 319 906 021 тыс.руб.

Величина балансовых активов в публикуемой форме 0409813 не включает в себя обязательные резервы, депонированные в Банке России и расходы будущих периодов. Кроме этого, активы были уменьшены на величину прироста стоимости имущества при переоценке.

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

В 1 полугодии 2017 года информация, перечисленная ниже, не претерпела существенных изменений по сравнению с аналогичной информацией, отраженной в Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год:

- виды значимых рисков, которым подвержен Банк, источники их возникновения;
- структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками;

- основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом;
- процедуры управления рисками и методы их оценки;
- политика в области снижения рисков;
- состав и периодичность внутренней отчетности Банка по рискам;
- виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков;
- методология, используемая Банком для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента;
- методы, используемые Банком для снижения операционного риска;
- подходы, используемые Банком в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска;
- организационная структура Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию;
- описание, какие образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования;
- виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности;
- контроль за управлением риском ликвидности.

22.1 Кредитный риск

Кредитный риск – вид риска, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Лимиты риска по контрагентам определены по результатам анализа их кредитоспособности, в том числе, с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Банком на регулярной основе проводится мониторинг деятельности контрагентов. Для этих целей в Банке разработана и функционирует процедура контроля кредитного качества на основе системы сигналов раннего предупреждения в кредитном процессе.

Процедура мониторинга кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России от

03.12.2012 № 139-И (далее – Инструкция № 139-И) (информация представлена на основании Раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала):

Вид инструмента	*01.07.2017*		*Среднее значение за отчетный период*	
	до учета обеспечения	*после учета обеспечения*	*до учета обеспечения*	*после учета обеспечения*
Ссудная задолженность	191 152 927	190 417 720	157 244 376	156 592 718
Средства на корреспондентских счетах	9 431 429	9 431 429	15 355 296	15 355 296
Вложения в ценные бумаги	49 471 212	49 162 069	42 686 635	42 115 662
Условные обязательства кредитного характера	14 967 248	14 965 609	14 808 581	14 753 478
Производные финансовые инструменты	2 185	2 185	4 528	4 528
другие	7 216 076	7 216 076	7 105 442	7 105 442
Итого	**272 241 077**	**271 195 088**	**237 204 858**	**235 927 124**

Размер текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам:

Вид сделки	*01.07.2017* *Производные финансовые инструменты (валютные свопы)*	*01.01.2017* *Производные финансовые инструменты (валютные свопы)*
Номинальная стоимость	992 319	1 007 137
Текущий кредитный риск	1 004	0
В том числе: стоимость замещения сделки	*1 004*	*0*
Потенциальный кредитный риск	9 923	4 029
Итоговая величина кредитного риска	**10 927**	**4 029**

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

22.2 О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И:

	01.07.2017	*01.01.2017*
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	**343 488 515**	**300 931 881**
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	19 360 347	21 815 143
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	**-**	**-**

Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	107 645 322	150 007 159
Резервы под активы II-й группы риска	(99 189)	(35 616)
Кредитный риск по активам II-й группы риска	**21 509 227**	**29 994 309**
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	62 803	14 178
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	**31 402**	**7 089**
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	98 753 833	82 727 072
Резервы под активы IV-й группы риска	(2 763 437)	(2 953 125)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	**95 990 396**	**79 773 947**
Активы V-й группы риска (с коэффициентом риска 150%)	-	966 059
Резервы под активы V-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам V-й группы риска	**-**	**1 449 089**
Активы с пониженным коэффициентом риска (5%, 20%, 35%, 50%, 70%)	9 670 540	4 219 499
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (5%, 20%, 35%, 50%, 70%)	(25 323)	(19 266)
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	**1 613 045**	**1 676 875**
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 300%, 1250%)	107 995 670	41 182 771
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 300%, 1250%)	(2 343 739)	(1 528 068)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	**137 083 224**	**51 793 089**
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	**256 227 294**	**164 694 398**
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	**74 105 699**	**25 728 455**
Условные обязательства кредитного характера без риска	47 688 344	5 059 948
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	9 128 100	12 551 472
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	6 473 784	2 178 136
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	10 815 471	5 938 899
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(376 752)	(128 727)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	**14 965 609**	**7 980 234**
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	992 319	1 007 137
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	**2 185**	**806**

22.3 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 01 июля 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 45812, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 1 399 402 тыс. руб. (на 01.01.2017: 1 421 594 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 22 192 тыс. руб.

По состоянию на 01 июля 2017 года размер активов с просроченными сроками погашения составляет 2 283 896 тыс. руб. (на 01.01.2017: 2 213 909 тыс. руб.). Актив признается

просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.
Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

Просроченные активы распределились следующим образом:

	01.07.2017	*01.01.2017*
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	**1 578 068**	**1 513 190**
до 30 дней	*137 577*	*51 623*
от 31 до 90 дней	*31 905*	*26 025*
от 91 до 180 дней	*18 952*	*22 126*
свыше 181 дня	*1 389 634*	*1 413 416*
Прочие требования с просроченной задолженностью:	**405 227**	**406 485**
до 30 дней	*875*	*7 167*
от 31 до 90 дней	*2 547*	*3 929*
от 91 до 180 дней	*576*	*899*
свыше 181 дня	*401 229*	*394 490*
Требования по получению просроченных процентов:	**285 330**	**294 234**
до 30 дней	*1 012*	*730*
от 31 до 90 дней	*515*	*756*
от 91 до 180 дней	*691*	*691*
свыше 181 дня	*283 112*	*292 057*
Просроченная задолженность	**2 268 625**	**2 213 909**
Удельный вес в общем объеме активов	**0,79**	**0,80%**

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	01.07.2017	*01.01.2017*
Физические лица	477 949	380 247
Юридические лица, всего	1 790 676	1 833 662
в том числе:		
Субъекты малого и среднего бизнеса	*259 827*	*358 339*
Активы с просроченными сроками погашения	**2 268 625**	**2 213 909**

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 июля 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 1 397 518 тыс. руб. (на 01.01.2017: 1 418 604 тыс. руб.).

По состоянию на 01 июля 2017 года просроченная задолженность по юридическим лицам образовалась по следующим видам кредитных продуктов: кредитная линия с лимитом выдачи (35,02%), срочный кредит (27,14%), права требования (21,05%), кредитная линия с лимитом задолженности (16,79%).

По состоянию на 01 июля 2017 года основная доля просроченной задолженности приходится на сельское хозяйство (39,55%), строительство (31,06%), финансовый лизинг (15,10%) и оставшаяся часть (14,29%) - предприятия оптовой и розничной торговли, промышленность и прочие услуги.

Указанная задолженность в основном сосредоточена в Москве и Московской области (Головной офис Банка) (71,82%) и филиалах Банка в Самаре (21,94%) и Краснодаре (6,24%).
Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц по состоянию на 01 июля 2017 составляет 21,07% от объема просроченных активов.

С целью оптимизации финансовой нагрузки и платежного графика должников могут применяться также механизмы реструктуризации задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

При этом Банком механизмы реструктуризации задолженности преимущественно используются для целей развития отношений с качественными заемщиками в условиях жесткой конкуренции на банковском рынке и выражаются в снижении процентных ставок относительно условий первоначальных договоров.

	01.07.2017	*01.01.2017*
Реструктурированная задолженность (согласно данным отчетности по форме 0409115)	33 938 958	18 844 735
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчетности по форме 0409115)	11,84%	6,82%

По состоянию на отчетную дату указанная выше реструктурированная задолженность предполагается к погашению в установленные сроки (основной объем задолженности возник в связи со снижением процентных ставок по договорам с учетом текущей ситуации на рынке кредитования).

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 11,84%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности - 14,51%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 5,19%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды 7,47%.

22.4 О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Классификация активов по категориям качества (согласно данным отчетности по форме 0409115):

	Остаток на 01.07.2017	*Резерв расчетный*	*Резерв сформи-рованный*	*Остаток на 01.01.2017*	*Резерв расчетный*	*Резерв сформи-рованный*
1 категория	205 441 662	-	-	197 647 165	-	-
2 категория	75 637 462	2 594 438	1 878 183	74 808 939	2 824 618	2 015 423

3 категория	3 305 764	1 058 223	1 053 554	1 398 260	214 186	208 613
4 категория	74 906	41 862	39 130	63 061	35 841	35 131
5 категория	2 250 780	2 250 781	2 230 809	2 278 950	2 278 950	2 247 295
Итого	**286 710 574**	**5 945 304**	**5 201 676**	**276 196 375**	**5 353 595**	**4 506 462**

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Остаток на 01.07.2017	*Резерв расчетный*	*Резерв сформи-рованный*	*Остаток на 01.01.2017*	*Резерв расчетный*	*Резерв сформи-рованный*
1 категория	44 668 859	-	-	12 085 330	-	-
2 категория	29 368 924	413 253	363 933	13 641 051	191 762	128 478
3 категория	67 810	13 993	12 713	2 038	217	217
4 категория	-	-	-	9	5	5
5 категория	106	106	106	27	27	27
Итого	**74 105 699**	**427 352**	**376 752**	**25 728 455**	**192 011**	**128 727**

Условные обязательства кредитного характера (согласно данным отчетности по форме 0409155):

	01.07.2017	*01.01.2017*
Неиспользованные кредитные линии	62 274 086	18 366 393
Аккредитивы	828 100	1 251 472
Выданные гарантии и поручительства	10 815 471	5 938 899
Итого	**73 917 657**	**25 556 764**
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель овердрафтов по пластиковым картам	188 042	171 691
Условные обязательства кредитного характера	**74 105 699**	**25 728 455**

22.5 Информация об обеспечении и о политике Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери

О политике Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на следующих принципах.

Надлежащим образом оформленное ликвидное обеспечение является дополнительным фактором положительной оценки кредитной сделки Банком.

Вместе с тем политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на принципе дифференциации требований к уровню достаточности обеспечения для покрытия принимаемых кредитных рисков в зависимости от категории контрагента, вида обеспечения и вида кредитного продукта. Возможность проведения кредитных сделок без обеспечения предусмотрена для отдельных корпоративных контрагентов, относящихся к категории финансово-устойчивых контрагентов в соответствии с методиками Банка, или по кредитным продуктам, риски по которым минимизируются их условиями.

Работа с обеспечением в Банке организуется на основании требований действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

В целях усиления конкурентных преимуществ, политика Банка в области обеспечения по сделкам с кредитным риском реализуется с учетом следующих требований:

- учет и стандартизация требований по обеспечению в рамках разработки новых кредитных продуктов;
- адаптация требований по обеспечению в зависимости от уровня принимаемых рисков и конкурентной ситуации на рынке.

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском строится на основе унификации подходов к требованиям, предъявляемым к обеспечению обязательств контрагентов, как инструменту минимизации принимаемых рисков, мониторингу состояния и изменения стоимости имущества, находящегося в обеспечении, выделении приоритетных предметов залога.

Требования к обеспечению

Банк выстраивает свои приоритеты по видам обеспечения с учетом текущей экономической ситуации, ее влияния на ликвидность обеспечения, стоимость, спрос на данный предмет залога.

Имущество, передаваемое Банку в залог, предпочтительно должно быть застраховано, при этом, обязательным является страхование имущества, заложенного по договору об ипотеке, на согласованных с Банком условиях.
Мониторинг обеспечения включает проверку состояния и сохранности заложенного имущества, мониторинг рыночной/залоговой стоимости предмета залога, а также его справедливой стоимости, оценку достаточности стоимости обеспечения для покрытия обязательств перед Банком, актуальности договоров и полисов страхования, финансового состояния залогодателей – третьих лиц/поручителей/гарантов.

Мониторинг фактического состояния имущества проводится путем выезда на место нахождения имущества, а также на основании информации, предоставляемой залогодателем и получаемой от третьих лиц.

Обеспечение, снижающее кредитный риск

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам.

В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, залог движимого имущества, гарантии и поручительства;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья, поручительства.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	01.07.2017	*01.01.2017*
Поручительство	75 654 289	62 711 025
в том числе:		
принято в уменьшение расчетного резерва	-	-

Имущество	13 762 506	5 153 786
в том числе:		
недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	*1 425 498*	*1 324 053*
Ценные бумаги (векселя, закладные)	6 940 203	5 156 018
в том числе:		
принято в уменьшение расчетного резерва	*74 832*	*60 397*
Покрытие	828 371	79 682
в том числе:		
принято в уменьшение расчетного резерва	*828 100*	*79 682*
Ценные бумаги (по операциям обратного РЕПО)	19 267 989	7 285 398
в том числе:		
принято в уменьшение расчетного резерва	-	*7 285 398*

Периодичность мониторинга, порядок определения справедливой стоимости, отнесение обеспечения к категориям качества для целей залога Банком производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка имущества Банком осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральными стандартами оценки.

Информация о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, после установленных данными пунктами дисконтов.

В разрезе видов активов:

	01.07.2017	***01.01.2017***
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, обеспеченные гарантиями Российской Федерации	312 266	304 839
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по сделкам РЕПО без прекращения признания	-	11 037 133
Выданные гарантии, всего	1 639	82 451
в том числе:		
с обеспечением в виде векселей Банка	*1 422*	*2 769*
с обеспечением в виде депозитов	*217*	*79 682*
Итого:	**313 905**	**11 424 423**

По уровню риска:

	01.07.2017	***01.01.2017***
Активы с коэффициентом риска 0%	312 266	11 341 972
Условные обязательства кредитного характера	1 639	82 451
Итого:	**313 905**	**11 424 423**

22.6 Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения

Банк «ВБРР» (АО) как участник системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, успешно использует различные инструменты оперативного привлечения ресурсов в рамках управления мгновенной ликвидной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом.

В рамках управления риском ликвидности Банк поддерживает подушку ликвидности, формируя, в том числе, залоговый портфель ценных бумаг и нерыночных активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России.

К основным критериям, применяемым Банком в целях определения учетной срочности (рыночной ликвидности) ценных бумаг, относятся: вхождение ценной бумаги в Ломбардный список, а также размер дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

В соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», а также Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» Банку «ВБРР» (АО) доступны следующие активы, принимаемые Банком России в качестве обеспечения по кредитам:

Актив	*Сумма*	
	01.07.2017	*01.01.2017*
Ценные бумаги	37 120 635	31 694 936

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 Банк не получал кредиты в Банке России и не передавал активы в залог.

22.7 Об обремененных и необремененных активах

Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (с учетом сформированных резервов и амортизации по основным средствам) и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

В качестве активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банк рассматривает активы, по которым Банком было подано ходатайство о включении активов в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредиту Банка России, и которые признаны соответствующими требованиям Положения № 312-П, а также ценные бумаги, входящие в Ломбардный список.

01.07.2017

Номер п/п	*Наименование показателя*	*Балансовая стоимость обремененных активов*		*Балансовая стоимость необремененных активов*	
		всего	*в том числе по обязательствам перед Банком России*	*всего*	*в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России*
1	*Всего активов, в том числе:*	*19 765 647*	*19 764 000*	*298 624 849*	*16 798 496*

2	**долевые ценные бумаги, всего, в том числе:**	-	-	**2 780 719**	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 780 719	-
3	**долговые ценные бумаги, всего, в том числе:**	**17 615 225**	**17 615 225**	**34 172 548**	**16 798 497**
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	5 247 387	5 247 387	6 577 727	3 541 100
3.1.1	*имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности*	*5 247 387*	*5 247 387*	*6 577 727*	*3 541 100*
3.1.2	*не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности*	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	12 367 838	12 367 838	27 594 821	13 257 397
3.2.1	*имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности*	*12 367 838*	*12 367 838*	*14 677 534*	*13 257 397*
3.2.2	*не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности*	-	-	*12 917 287*	-
4	**Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях**	**2 150 422**	**2 148 775**	**27 864 132**	-
5	**Межбанковские кредиты (депозиты)**	-	-	**87 460 875**	-
6	**Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями**	-	-	**132 519 697**	-

7	**Ссуды, предоставленные физическим лицам**	-	-	**10 068 129**	-
8	**Основные средства**	-	-	**1 813 994**	-
9	**Прочие активы**	-	-	**1 944 755**	-

Банк осуществляет следующие операции с обременением активов:

- получение кредитов от Банка России (более подробная информация приведена в Примечании 22.7);
- операции РЕПО (более подробная информация приведена в Примечаниях 11 и 13).

Учет обремененных активов осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения № 385-П: обремененные активы учитываются в балансе, одновременно на внебалансовых счетах отражается факт обременения такого актива.

22.8 О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска

Рыночный риск

Рыночный риск – вид риска, связанный с потерями Банка вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы. Включает валютный, фондовый, процентный и товарный риски.
Банк определяет требования к капиталу в отношении рыночного риска в соответствии с Инструкцией № 139-И и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на отчетную дату величина рыночного риска (РР), рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России и подлежащая включению в расчет нормативов достаточности капитала Банка, составила 295 394 тыс. руб.

При этом требования к капиталу по рыночному риску в основном приходятся на рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (процентный риск). Величины рыночного риска:

- по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (фондовый риск),
- по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (валютный риск),

на отчетную дату принимают нулевое значение.

По товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (товарный риск), величина товарного риска, определенного в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» равен 154 тыс. руб.

Дополнительно к регуляторной оценке Банк использует комплекс показателей, рассчитываемых по внутренним методикам (подробнее – ниже по видам риска).

22.9 Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

Валютный риск

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском, с поддержанием минимальных уровней ОВП. В основе системы управления валютным риском Банка лежат:

- система сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- система риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащаяся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- регламентация и стандартизация процессов проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- гибкая тарификация и ценообразование конверсионных операций Банка (с учетом платы за риск).

Осуществляемая в соответствии со «Стандартом управления валютным риском Банка «ВБРР» (АО)» оценка валютного риска проводилась с использованием различных методов, основным из которых являлся прогнозирование размера открытых валютных позиций Банка (ОВП) в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Процентный риск

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для оценки процентного риска Банк использует данные формы № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», включающей, в т.ч., результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (чувствительность финансового результата к процентному риску).

По состоянию на 01.07.2017 сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода на годовом горизонте на 958 048 тыс. руб.

Кроме того, в целях повышения качества управления процентным риском, Банк дополнительно использует для оценки процентного риска метод дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств).

Для целей организации системы измерения процентного риска определяется перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки, с определением целей их совершения (получение прибыли или хеджирование рисков).

Используемые Банком методы измерения процентного риска охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым операциям и сделкам. Особо пристальное внимание уделяется анализу риска, связанного с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

Для целей эффективного управления процентным риском разработана система внутренних отчетов и лимитов, предназначенных для целей информирования органов управления Банка и принятия управленческих решений.

Составление отчетов и контроль лимитов (общих лимитов процентного риска) осуществляется на регулярной основе. Величина процентного риска считается приемлемой для Банка, если не превышает 5% от величины собственных средств.

В качестве методов, направленных на снижение процентного риска в банковском портфеле, применяются;

- синхронизация сроков и объемов погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- синхронизация сроков и объемов погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- управление конфигурацией трансфертной кривой, определяющей зависимость ставок от срочности;
- ценообразование с учетом наличия встроенных опционов в банковские инструменты, чувствительных к изменению процентных ставок.

В расчет процентных позиций включаются только позиции, чувствительные к изменению процентных ставок. По активным операциям: счета ностро, кредиты юридическим и физическим лицам, долговые ценные бумаги, МБК, обратное РЕПО, срочные свопы и другие процентные инструменты.
По пассивным операциям: счета клиентов юридических и физических лиц, счета ЛОРО, срочные депозиты клиентов юридических и физических лиц, субординированные депозиты, привлеченные МБК, а также другие процентные инструменты.
Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и собственные средства (капитал) производится как в целом в рублевом эквиваленте, так и в разрезе видов валют.

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением процентных ставок, как в отношении торгового портфеля, так и по Банку в целом (так называемой, «банковской книге» или «банковскому портфелю»). Колебания процентных ставок могут, как повышать, так и снижать уровень процентной маржи Банка, приводя к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

На регулярной основе Банк осуществляет стресс-тестирование, в рамках которого, кроме анализа в рамках основного (базового) бизнес-сценария, предусматривающего обычные условия деловой активности с учетом пролонгации бизнеса, также рассматриваются следующие сценарии:

- негативный – в рамках заданных изменений факторов риска, соответствующих достаточно вероятным событиям, которые могут привести к реализации процентного риска;
- максимально-негативный – в рамках заданных изменений факторов риска, соответствующих наступлению экстремальных, но вместе с тем вероятных событий, которые могут привести к реализации процентного риска и нарушению непрерывности деятельности Банка.

Оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка осуществляется по каждому выбранному сценарию развития и определяется как абсолютный размер влияния на финансовый результат Банка.

Банк осуществляет следующие мероприятия в области управления процентным риском:

- мониторинг прогнозов и динамики процентных ставок, включая мониторинг программ государственного регулирования;
- структурно-стоимостной анализ текущих и планируемых пассивов, активов, всего баланса с учетом данных мониторинга;
- управление структурой процентных разрывов и дюрацией;
- использование лимитов, направленных на ограничение процентного риска;
- проведение плановых мероприятий по изменению структуры активов/пассивов Банка с целью минимизации отрицательного воздействия прогнозируемого дальнейшего изменения процентных ставок;
- развитие системы встроенных риск-ориентированных требований и ограничений в регламентах предоставления банковских продуктов (например, для стандартных кредитных продуктов - организация тарификации и ценообразования с учетом платы за риск);
- развитие системы встроенных риск-ориентированных опционов в банковские договоры с целью формирования возможности альтернативных вариантов завершения сделки в случае изменения ключевой ставки Банка России и/или диагностики и реализации рисков (например, включение в кредитные договоры опциона по пересмотру процентных ставок, особенно в договорах, заключаемых на длительные сроки).

Процентный риск торгового портфеля облигаций

В области управления процентным риском торгового портфеля Банк осуществляет, в том числе, следующие мероприятия:

- формирование методологической базы, соответствующей осуществляемой и планируемой деятельности и актуализация её в соответствии с требованиями Банка России, изменениями стратегии Банка и развитием практик риск-менеджмента;
- развитие и актуализация системы лимитирования операций и инструментов, несущих процентный риск;
- управление структурой портфеля, в том числе хеджирование и диверсификация портфеля;
- регулярная экспертиза и мониторинг риска;
- контроль соблюдения лимитов.

Система лимитирования, рассматриваемая как один из основных инструментов системы управления процентным риском ценных бумаг Банка, включает как портфельные, так и индивидуальные ограничения.

На портфельном уровне при установлении лимитов учитывается общая чувствительность и структура портфеля. При установлении индивидуальных лимитов рассматриваются VaR и рыночная ликвидность финансовых инструментов.

Процентный риск по портфелю ценных бумаг Банка управляется и контролируется на основании анализа чувствительности и расчета стоимости риска (Value-at-Risk, VaR).

Временной горизонт, используемый Банком для оценки VaR, составляет 10 дней, уровень доверительной вероятности для покрытия рыночных рисков - 99%, расчет осуществляется с использованием параметрического метода.

Риск изменения цен (процентной ставки) портфеля облигаций

В рамках политики по управлению процентным риском Банк проводит анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок.

Анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг Банка представляет собой оценку влияния изменения рыночных процентных ставок на 1 процентный пункт на его текущую справедливую стоимость. Параллельный сдвиг кривой доходности на 1 процентный пункт соответствует базовому сценарию развития Банка согласно Положению о процентной политике Банка «ВБРР» (АО).

01.07.2017

Портфель	***Стоимость портфеля***	***Модифицированная дюрация***	***Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 1%***
ОФЗ	6 062 698	0,32	(18 673)
Субфедеральные и муниципальные бумаги	4 320 819	2,20	(94 367)
Корпоративные бумаги	32 626 375	1,72	(552 363)
Итого	**43 009 892**	**1,57**	**(665 403)**
Доллар США	6 238 975	1,38	(86 045)
Евро	225 895	1,46	(3 183)
Российский рубль	36 545 022	1,61	(576 175)
Итого	**43 009 892**	**1,57**	**(665 403)**
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	43 009 892	1,57	(665 403)
Итого	**43 009 892**	**1,57**	**(665 403)**

01.01.2017

Портфель	***Стоимость портфеля***	***Модифицированная дюрация***	***Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 1%***
ОФЗ	5 385 808	0,14	(7 450)
Субфедеральные и муниципальные бумаги	4 465 970	2,35	(103 253)
Корпоративные бумаги	20 086 032	1.31	(258 391)
Итого	**29 937 810**	**1.26**	**(369 094)**
Доллар США	3 967 300	0,87	(34 585)
Евро	454 157	0,98	(4 417)
Российский рубль	25 516 353	1,33	(330 092)
Итого	**29 937 810**	**1,26**	**(369 094)**
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	29 937 810	1,26	(369 094)
Итого	**29 937 810**	**1,26**	**(369 094)**

Фондовый риск

В отчетном периоде Банк придерживался консервативной политики при проведении операций с акциями. Имелись незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций, не относящиеся к торговому портфелю. По мнению руководства Банка, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, является не существенным.

Товарный риск

В отчетном периоде Банк осуществлял операции с производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров (фьючерсы на нефть). Операции осуществлялись в минимальных, не существенных для бизнеса Банка объемах (средняя позиция по стоимости базового актива с момента начала операций составила 13 млн. руб.). При этом было обеспечено управление рисками по принципам, аналогичным валютному риску, включая установление лимитов на объем позиции и предельные потери (stop-loss). В отношении товарного риска осуществлялась независимая экспертиза и анализ риска, подготовка отчетности по риску, а также проведение процедур мониторинга рыночной конъюнктуры, включающих анализ прогнозов и динамики изменения нефтяных цен.

22.10 Операционный риск

Операционный риск – вид риска, связанный с потерями Банка в результате несоответствия характеру и масштабам его деятельности и (или) требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками 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.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 июля 2017 года:

	2013	*2014*	*2015*
Чистые процентные доходы	1 940 188	2 930 826	4 049 107
Чистые непроцентные доходы	2 855 979	4 888 451	2 848 574
Доход	**4 796 167**	**7 819 277**	**6 897 681**
Операционный риск	**975 656**		

22.11 Факторы, ведущие к возникновению риска ликвидности

В качестве источников риска ликвидности Банк рассматривает внешние и внутренние факторы.

К внешним факторам относятся:

- состояние экономики в стране и мире в целом, изменения которой могут привести к резкому оттоку клиентских средств из Банка, недоверию на финансовом рынке, резким колебаниям цен активов и пассивов и т.д.;
- структура банковской системы и стабильность ее функционирования;
- конъюнктура спроса и предложения на денежном и долговом рынке;
- денежно-кредитная политика, проводимая Банком России;
- неустойчивость политического положения в стране – политические кризисы и политические «слухи», политика государства в области таможенных тарифов и налогов в РФ и зарубежных партнеров;
- валютные спекуляции участников финансового рынка;
- прочие факторы, на которые не может повлиять менеджмент Банка.

К внутренним факторам относятся:

- структура активов и пассивов Банка;
- качество ресурсной базы Банка и диверсификация инструментов привлечения ресурсов, включая возможности оперативного привлечения ресурсов;
- качество кредитного портфеля, инвестиций в долговые обязательства, ценные бумаги, межбанковские кредиты;
- степень ликвидности активов и залогового обеспечения и др.;
- платежеспособность контрагентов;
- функциональная структура управления, предусматривающая возможность надлежащего контроля, исполнения установленных лимитов, соблюдения иных ограничений, рекомендаций и др.;
- степень вовлечения акционеров в систему управления рисками Банка и их готовность оказать поддержку Банку в случаях реализации риска ликвидности, в том числе при возникновении нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- работоспособность системы управления рисками Банка;
- соответствие уровня квалификации участников системы управления рисками Банка установленным требованиям.

22.12 Политика Банка в области управления риском ликвидности

С целью ограничения риска ликвидности Банк обеспечивает доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Банк также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк формирует портфель разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

Банк осуществляет управление ликвидностью в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных Банком России.

Управление ликвидностью Банка направлено на обеспечение непрерывности деятельности, сохранение платежеспособности и соблюдение требований, установленных Банком России.

Управление риском ликвидности предполагает идентификацию всех факторов риска с целью обеспечения основы для их последующей адекватной комплексной оценки.

Управление риском ликвидности Банка включает следующие инструменты:

- использование системы внутренних структурных лимитов по управлению ликвидностью, контроль за их соблюдением;
- анализ разрывов активов и пассивов по срокам (GAP-анализ);
- ежедневный расчет текущей платежной и валютной позиций, контроль состояния мгновенной, текущей и срочной ликвидности в режиме реального времени и в перспективе;

- ежедневный расчет обязательных нормативов, установленных Банком России, а также прогнозирование их значений;
- регулярное стресс-тестирование риска ликвидности с предварительной проработкой комплекса мер по оптимизации ликвидности для возможных неблагоприятных сценариев.

По мнению руководства Банка, контролируемое соотношение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком.

Для Банка характерна высокая доля средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды позволяют рассматривать данные средства как срочный и стабильный источник финансирования.

Значительные средства на счетах клиентов представлены средствами акционеров и прочих связанных сторон. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Банк считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Информация по срокам погашения ссудной и приравненной к ней задолженности, оставшимся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам), представлена в таблице ниже:

01.07.2017

	Просро-ченные ссуды	**Менее 30 дней**	**31-90 дней**	**91-180 дней**	**181-365 дней**	**Более 1 года**	**Итого**
Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	-	29 641 869	30 000 000	-	-	-	**59 641 869**
Корпоративные кредиты	1 212 171	70 260 178	6 277 277	5 569 948	11 537 089	46 354 800	**141 211 463**
Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	3 000 000	900 000	-	-	**3 900 000**
Кредиты малого и среднего предпринима-тельства	259 827	3 150	49 089	8 346	28 500	-	**348 912**
Сделки РЕПО	-	17 302 481	-	-	-	-	17 302 481
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	238 890	269 094	493 261	713 933	1 344 230	7 957 336	**11 016 744**

Иная ссудная и приравненная к ней задолженность	-	473 522	-	-	-	-	473 522
ИТОГО	**1 710 888**	**117 950 294**	**39 819 627**	**7 192 227**	**12 909 819**	**54 312 136**	**233 894 991**
Резерв							*(3 612 147)*
Ссудная задолженность за вычетом резерва							**230 282 884**

01.01.2017

	Просро-ченные ссуды	**Менее 30 дней**	**31-90 дней**	**91-180 дней**	**181-365 дней**	**Более 1 года**	**Итого**
Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	-	41 740 786	78 000 000	-	-	-	**119 740 786**
Корпоративные кредиты	1 149 859	223 531	4 254 884	21 842 394	17 574 581	22 744 495	**67 789 744**
Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	-	900 000	-	-	**900 000**
Кредиты малого и среднего предпринима-тельства	358 339	320	71 529	567 853	32 000		**1 030 041**
Сделки РЕПО		6 455 491					**6 455 491**
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	223 214	286 154	511 123	707 040	1 276 363	7 086 224	**10 090 118**
Иная ссудная и приравненная к ней задолженность	-	484 416	-	-	-	-	**484 416**
ИТОГО	**1 731 412**	**49 190 698**	**82 837 536**	**24 017 287**	**18 882 944**	**29 830 719**	**206 490 596**
Резерв							*(3 227 295)*
Ссудная задолженность за вычетом резерва							**203 263 301**

Информация об активах и обязательствах по срокам востребования (погашения) (рассчитана по методике ф.0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения») представлена в таблице ниже:

На 01.07.2017

	До востребования и на 1 день	*До 5 дней*	*До 10 дней*	*До 20 дней*	*До 30 дней*	*До 90 дней*	*До 180 дней*	*До 270 дней*	*До 1 года*	*Свыше года*
Ликвидные активы	116 421 791	180 098 672	181 033 800	181542 091	251 363 263	292 846 509	301 788 086	306 927 775	315 440 017	379 266 020
Обязательства	113 759 487	173 555 938	174 546 677	175 720 641	181 787 683	227 264 202	237 386 160	251 956 335	260 588 733	278 971 221
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	188 975	189 025	189 025	374 425	454 211	10 774 099	12 591 875	19 730 997	25 230 509	73 277 599
Избыток (дефицит) ликвидности	**2 473 329**	**6 353 709**	**6 298 098**	**5 447 025**	**69 121 369**	**54 808 208**	**51 810 051**	**35 240 443**	**29 620 775**	27 017 200
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	**2,2%**	**3,7%**	**3,6%**	**3,1%**	**38,0%**	**24,1%**	**21,8%**	**14,0%**	**11,4%**	9,7%

На 01.01.2017

	До востребования и на 1 день	*До 5 дней*	*До 10 дней*	*До 20 дней*	*До 30 дней*	*До 90 дней*	*До 180 дней*	*До 270 дней*	*До 1 года*	*Свыше года*
Ликвидные активы	76 549 867	76 965 638	93 646 521	127 197 061	127 477 608	223 231 553	249 239 867	255 307 420	270 469 255	308 545 196
Обязательства	81 756 529	81 768 961	95 772 888	116 902 151	120 294 378	174 504 201	181 564 514	185 808 802	191 861 173	214 614 387
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	18 538 084	18 538 084	18 538 084	18 538 677	18 538 677	19 298 317	20 951 140	21 032 277	22 587 233	24 476 983
Избыток (дефицит) ликвидности	**-23 744 746**	**-23 341 40**	**-20 664 451**	**-8 243 767**	**-11 355 447**	**29 429 035**	**46 724 213**	**48 466 341**	**56 020 849**	69 453 826
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	**-29,0%**	**-28,5%**	**-21,6%**	**-7,1%**	**-9,4%**	**16,9%**	**25,7%**	**26,1%**	**29,2%**	32,4%

22.13 Применяемые Банком методы снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности

Помимо анализа ликвидности в рамках основного (наиболее вероятного) сценария предусмотренного бизнес-планом, Банк осуществляет стресс-тестирование с целью оценки потенциального воздействия на деятельность Банка и его финансовое состояние стресс-факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным негативным событиям для Банка.

Целями стресс-тестирования при управлении риском ликвидности являются:

- оценка дефицита/избытка ликвидности;
- оценка возможных финансовых потерь Банка в случае возникновения исключительных, но возможных негативных событий для Банка (кризис ликвидности) и способности Банка компенсировать возможные убытки;
- информирование органов управления Банка о возможных финансовых, репутационных потерях, потерях в виде нарушения непрерывности деятельности Банка;
- формирование комплекса мер для снижения риска в текущей ситуации и выработка мер по управлению ликвидностью на случаи реализации риска ликвидности и предотвращения нарушения непрерывности деятельности Банка.

Формирование стресс-сценариев ликвидности базируется на понимании вероятности наступления тех или иных негативных событий для Банка. Для факторов риска определяется период или дата их наступления, прогнозный период их действия (на основании накопленных статистических данных, поведенческих характеристик клиентской базы Банка, экспертной оценки внутренних служб Банка, а также внешних источников).

При формировании сценарных условий Банк учитывает факторы риска, рекомендованные Банком России при проведении стресс-тестирований:

- отток денежных средств по счетам до востребования;
- отток денежных средств по вкладам физических лиц и пр.

Результатом проведения стресс-тестирования является:

- определение размеров разрывов ликвидности (дискретных и накопительных);
- оценка источников привлечения ресурсов для целей полного покрытия ликвидности в случае реализации стресс-сценария;
- оценка потенциальных финансовых потерь, связанных с внеплановым привлечением ресурсов на цели покрытия дефицита ликвидности или недополученного дохода или финансовых потерь при размещении избыточной ликвидности;
- формирование предложений по мероприятиям на случаи реализации факторов риска, предусмотренных сценарными условиями.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Комитета по управлению активами и пассивами и Правления Банка. В ходе рассмотрения результатов стресс-тестирования Комитета по управлению активами и пассивами и Правления Банка могут формировать предложения и поручения подразделениям Банка для проработки мероприятий, которые могут быть реализованы в случае реализации факторов риска, предусмотренных стресс-тестированием.

К мероприятиям по мобилизации ликвидности в случае реализации стресс-сценариев относятся:

- Запрет досрочного истребования срочных средств юридических лиц, исполнение которых до срока не предусмотрено условиями договора.
- Пересмотр кредитных процедур, в т.ч.:
  - приостановление принятия решений о новом кредитовании и выдач кредитов в рамках заключенных договоров, кроме овердрафтов, с учетом оценки вероятности возникновения юридических претензий к Банку;
  - установление предельного лимита совокупного кредитного портфеля, позволяющего сохранить кредитование в объеме поступающих погашений;
  - введение режима «холодных» продаж для розничных продуктов (прекращение

действий по продвижению кредитных продуктов).

- Пересмотр процентной и клиентской политики Банка для увеличения притока ликвидности (повышение трансфертных ставок, ставок по депозитам юридических и физических лиц, осуществление модификации депозитных продуктов и расширение линейки инструментов привлечения ресурсов).
- Приостановление операций по приобретению Банком ценных бумаг, операций на денежном рынке, приводящих к оттоку ликвидности.
- Использование доступных лимитов получения фондирования от публичных контрагентов (ЦБ РФ, Минфин РФ и других участников рынка).
- Анализ имеющегося портфеля ценных бумаг на предмет возможной продажи/рефинансирования.
- Анализ имеющихся возможностей по привлечению на рынках капитала (выпуск векселей, облигаций, синдицированных кредитов, двусторонних кредитов и т.п.).
- Минимизация остатков наличных денежных средств, включая сокращение наличности для конверсионных операций и контроль за возможными избыточными остатками наличных денежных средств в региональной сети.
- Анализ имеющихся активов Банка (включая корпоративные кредиты) на предмет возможного досрочного истребования. Создание льготных условий для досрочного погашения активов Банка (отмена запретов о досрочном погашении, информирование контрагентов).
- Анализ имеющегося кредитного портфеля на предмет возможного получения рефинансирования (ЦБ РФ, АИЖК и др.) и/или возможной продажи части портфеля на открытом рынке.
- Обращение к акционеру для привлечения дополнительных ресурсов (остатков, депозитов, субординированных кредитов).
- Проведение переговоров с крупнейшими клиентами Банка на предмет возможного привлечения в Банк дополнительных денежных ресурсов, пролонгации имеющихся обязательств.
- Активизация мер по взысканию просроченной задолженности.
- Сокращение административно-управленческих расходов Банка.
- Прекращение рекламной активности Банка в части кредитных продуктов (для снижения спроса клиентов).

22.14 Планы Банка по управлению риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

В случае реализации риска ликвидности, достижении Банком уровня показателей ликвидности Банка, характеризующегося в Банке как критический, резкого изменения конъюнктуры рынка реализуются мероприятия, предусмотренные Модулем Плана ОНиВД «Обеспечение/восстановление нормального финансового состояния, ликвидности, достаточности собственных средств (капитала)».

В соответствии с данным Модулем основными способами экстренного поддержания ликвидности в случае наступления чрезвычайных ситуаций являются:

- привлечение ресурсов от Банка России в соответствии с договорами, заключенными с Банком России в рамках:
  - Положения Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»;

- Положения Банка России от 09.09.2015 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»;
- Положения Банка России от 30.11.2010 № 362-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом»;

- реализация ликвидных активов, в первую очередь, сформированных для целей поддержания операционной деятельности Банка;
- обращение к акционеру Банка об оказании экстренной помощи по поддержанию ликвидности.

23. Сделки по уступке прав требований

В отчетном периоде Банком не совершались сделки по уступке прав требования.

24. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	*Наименование показателя*	*01.07.2017*	*01.01.2017*
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	6 776 725	8 598 133
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	10 419 334	6 676 939
2.1	*банкам - нерезидентам*	*8 258 330*	*4 597 246*
2.2	*юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями*	*2 161 004*	*2 079 693*
2.3	*физическим лицам - нерезидентам*	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	5 560 167	5 143 653
3.1	*имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности*	*5 495 248*	*5 084 163*
3.2	*не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности*	*64 919*	*59 490*
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 502 602	11 411 690
4.1	*банков - нерезидентов*	*3 229*	*1 558*
4.2	*юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями*	*2 225 981*	*10 517 312*
4.3	*физических лиц - нерезидентов*	*1 273 392*	*892 820*

25. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность ПАО «НК «Роснефть», фактической материнской компании Банка.

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме дочерних компаний Банка), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством».

Также Банком осуществляются краткосрочные операции на денежном рынке с Банком России, данные операции представлены сделками прямого РЕПО.

Банк предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются на рыночных условиях.

Банк имеет вложения в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, муниципальными органами власти и предприятиями, связанными с государством.

Президент **Маликова Дина Ринатовна**

М.П.

Заместитель главного бухгалтера – Начальник Департамента учета и отчетности **Тимченко Оксана Юрьевна**

« 31 » июля 2017 года

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Открытого акционерного общества
«Всероссийский банк развития регионов»
за 2014 год

Февраль 2015 г.

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Консолидированный отчет о финансовом положении 7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках 8
Консолидированный отчет о совокупном доходе 9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 10
Консолидированный отчет о движении денежных средств 11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
1. Описание деятельности 12
2. Основа подготовки отчетности 12
3. Основные положения учетной политики 13
4. Существенные учетные суждения и оценки 30
5. Денежные средства и их эквиваленты 31
6. Торговые ценные бумаги 31
7. Средства в кредитных организациях 33
8. Кредиты клиентам 33
9. Инвестиционные ценные бумаги 35
10. Основные средства 37
11. Инвестиционная недвижимость 38
12. Налогообложение 39
13. Прочие активы и обязательства 40
14. Задолженность перед ЦБ РФ 41
15. Средства кредитных организаций 42
16. Средства клиентов 42
17. Выпущенные долговые ценные бумаги 43
18. Субординированные займы 43
19. Капитал 43
20. Договорные и условные обязательства 45
21. Чистые комиссионные доходы 47
22. Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи 47
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы 48
24. Управление рисками 48
25. Оценка справедливой стоимости 62
26. Операции со связанными сторонами 68
27. Достаточность капитала 70
28. События после отчетной даты 71

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам, Наблюдательному совету и Правлению
Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее - «Банк») и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» по состоянию на 31 декабря 2014 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»* (далее - Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

1) выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

   - подчиненности подразделений управления рисками;
   - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рисков, управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рискам и капиталу;
   - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рисками и оценки их эффективности;
   - осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 г., финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по управлению рисками.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, установленным Банком России.

И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

12 февраля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»
Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации (регистрационный номер 3287, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 27 марта 1996 г.).
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 сентября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739186914.
Местонахождение: 129594, Российская Федерация, г. Москва, улица Сущевский вал, д. 65, к. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2014 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2014 г.*	*2013 г.*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	132 238 724	31 814 354
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		931 180	840 629
Торговые ценные бумаги	6	5 949 689	12 443 465
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6	7 575 151	–
Средства в кредитных организациях	7	262 116	7 716 841
Кредиты клиентам	8	46 915 234	27 624 700
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		4 209 250	20 852 895
- удерживаемые до погашения		6 131 447	1 040 241
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		2 639 314	–
- удерживаемые до погашения		3 239 927	–
Инвестиционная недвижимость	11	92 996	72 522
Основные средства	10	2 479 309	2 383 641
Текущие активы по налогу на прибыль		150 227	94 789
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	–	500 884
Прочие активы	13	1 971 806	2 310 556
Итого активы		**214 786 370**	**107 695 517**
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	14	12 505 895	–
Средства кредитных организаций	15	12	1 034 968
Средства клиентов	16	190 535 472	93 523 437
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	43 671	688 863
Текущие обязательства по налогу на прибыль		83	–
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	48 660	–
Прочие обязательства	13	1 180 492	1 669 929
Субординированные займы	18	2 971 285	2 831 921
Итого обязательства		**207 285 570**	**99 749 118**
Капитал			
Уставный капитал	19	1 527 252	1 527 252
Эмиссионный доход		1 646 252	1 646 252
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	19	(708 947)	40 620
Фонд переоценки основных средств	19	614 428	519 711
Нераспределенная прибыль		4 386 316	4 175 194
Итого капитал, приходящийся на акционеров		**7 465 301**	**7 909 029**
Неконтрольные доли участия		35 499	37 370
Итого капитал		**7 500 800**	**7 946 399**
Итого капитал и обязательства		**214 786 370**	**107 695 517**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ОАО «ВБРР»

Маликов Д.Р. Президент

Журавлева Н.А. Старший Вице-Президент – Главный бухгалтер

3 февраля 2015 г.

Прилагаемые примечания с 1 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	*2014 г.*	*2013 г.*
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		4 052 333	3 408 764
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1 396 841	1 612 315
Средства в кредитных организациях		548 654	215 537
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		89 636	80 577
		6 087 464	**5 317 193**
Торговые ценные бумаги		1 240 703	742 405
		7 328 167	**6 059 598**
Процентные расходы			
Средства клиентов		(2 036 988)	(2 359 988)
Задолженность перед ЦБ РФ		(587 574)	(108 929)
Субординированные займы		(218 543)	(214 917)
Средства кредитных организаций		(27 069)	(6 089)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(8 231)	(45 761)
Расходы по финансовой аренде		(4 913)	(4 890)
		(2 883 318)	**(2 740 574)**
Чистый процентный доход		**4 444 849**	**3 319 024**
Восстановление/(создание) резервов под обесценение кредитов	8	499 781	(743 590)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		**4 944 630**	**2 575 434**
Чистые комиссионные доходы	21	1 960 217	2 286 811
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 092 490)	(190 869)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	22	(27 713)	(63 746)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		2 854 051	(132 267)
- переоценка валютных статей		(2 303 653)	807 885
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(46 448)	(187 898)
Прочие операционные доходы	23	1 452 257	1 590 354
Непроцентные доходы		**2 796 221**	**4 110 270**
Расходы на персонал	23	(3 457 514)	(3 024 964)
Амортизация	10	(241 547)	(203 247)
Прочие операционные расходы	23	(3 013 261)	(3 152 074)
Расходы от обесценения и создания прочих резервов	13, 20	(72 102)	(158 781)
Непроцентные расходы		**(6 784 424)**	**(6 539 066)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**956 427**	**146 638**
Расход по налогу на прибыль	12	(757 717)	(145 821)
Прибыль за отчетный год		**198 710**	**817**
Приходящаяся на:			
- акционеров		198 391	638
- неконтрольные доли участия		319	179
		198 710	**817**

	Прим.	*2014 г.*	*2013 г.*
Прибыль за отчетный год		**198 710**	**817**
Прочий совокупный (расход)/доход			
Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Нереализованные (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19	(832 863)	49 793
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	19	27 713	63 746
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированный в отчет о прибылях и убытках	19	45 428	–
Влияние налога на прибыль	12	10 155	(22 708)
Чистый прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		**(749 567)**	**90 831**
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Переоценка основных средств	19	134 310	75 371
Влияние налога на прибыль	12	(26 862)	(15 074)
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		**107 448**	**60 297**
Прочий совокупный (расход)/доход за год, за вычетом налогов		**(642 119)**	**151 128**
Итого совокупный (расход)/доход за год		**(443 409)**	**151 945**
Приходящийся на:			
- акционеров		(443 728)	151 766
- неконтрольные доли участия		319	179
		(443 409)	**151 945**

	Приходится на акционеров							
	Уставный капитал	***Эмиссионный доход***	***Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи***	***Фонд переоценки основных средств***	***Нераспределенная прибыль***	***Итого***	***Неконтрольные доли участия***	***Итого капитал***
На 31 декабря 2012 г.	**1 527 252**	**1 646 252**	**(50 211)**	**491 593**	**4 139 258**	**7 754 144**	**42 945**	**7 797 089**
Прибыль за год	–	–	–	–	638	**638**	179	**817**
Прочий совокупный доход за год	–	–	90 831	60 297	–	**151 128**	–	**151 128**
Итого совокупный доход за год	**–**	**–**	**90 831**	**60 297**	**638**	**151 766**	**179**	**151 945**
Дивиденды, выплаченные дочерними компаниями	–	–	–	–	–	**–**	(5 754)	**(5 754)**
Амортизация фонда переоценки основных средств (Примечание 19)	–	–	–	(32 179)	35 298	**3 119**	–	**3 119**
На 31 декабря 2013 г.	**1 527 252**	**1 646 252**	**40 620**	**519 711**	**4 175 194**	**7 909 029**	**37 370**	**7 946 399**
Прибыль за год	–	–	–	–	198 391	**198 391**	319	**198 710**
Прочий совокупный (расход)/доход за год	–	–	(749 567)	107 448	–	**(642 119)**	–	**(642 119)**
Итого совокупный (расход)/доход за год	**–**	**–**	**(749 567)**	**107 448**	**198 391**	**(443 728)**	**319**	**(443 409)**
Дивиденды, выплаченные дочерними компаниями	–	–	–	–	–	**–**	(2 190)	**(2 190)**
Амортизация фонда переоценки основных средств (Примечание 19)	–	–	–	(12 731)	12 731	**–**	–	**–**
На 31 декабря 2014 г.	**1 527 252**	**1 646 252**	**(708 947)**	**614 428**	**4 386 316**	**7 465 301**	**35 499**	**7 500 800**

	Прим.	2014 г.	2013 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 271 636	6 036 472
Проценты выплаченные		(3 049 271)	(2 632 197)
Комиссии полученные		3 041 194	2 872 926
Комиссии выплаченные		(1 067 843)	(584 462)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(97 439)	(231 734)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 853 762	(131 882)
Прочие операционные доходы полученные		1 496 620	1 401 529
Прочие операционные расходы выплаченные		(6 851 595)	(5 573 036)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**3 597 064**	**1 157 616**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(90 551)	388 107
Торговые ценные бумаги		(1 714 410)	(1 695 295)
Средства в кредитных организациях		7 544 928	2 163 459
Кредиты клиентам		(18 273 790)	2 777 026
Прочие активы		546 793	(710 700)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Задолженность перед ЦБ РФ		12 500 000	–
Средства кредитных организаций		(1 039 440)	880 673
Средства клиентов		89 557 817	5 639 692
Выпущенные долговые ценные бумаги		(597 550)	(538 265)
Прочие обязательства		(388 103)	44 579
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		**91 642 758**	**10 106 892**
Уплаченный налог на прибыль		(269 016)	(367 936)
Чистые поступление денежных средств от операционной деятельности		**91 373 742**	**9 738 956**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(3 964 920)	(15 102 797)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		9 575 563	8 978 570
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(277 825)	–
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		106 090	69 453
Дивиденды полученные		9 135	4 495
Приобретение основных средств		(222 138)	(201 512)
Поступления от реализации основных средств		5 804	5 211
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		**5 231 709**	**(6 246 580)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения субординированных займов		135 000	–
Дивиденды выплаченные по неконтрольным долям участия		(2 190)	(5 754)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		**132 810**	**(5 754)**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		3 686 109	1 854 246
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**100 424 370**	**5 340 868**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		**31 814 354**	**26 473 486**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	**132 238 724**	**31 814 354**

1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность (далее – «финансовая отчетность») включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – ОАО «ВБРР» или «Банк»), его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1996 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 3287, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ или Банк России) 20 июня 2002 г. В соответствии с требованиями действующего законодательства лицензия была обновлена и выдана ЦБ РФ 6 сентября 2013 г.

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 129594, г. Москва, ул. Сущевский вал, д. 65, к. 1.

Начиная с 26 января 2005 г., Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

13 ноября 2014 г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку рейтинги по депозитам на уровне «Ba2/NP», рейтинг по национальной шкале – «Aa2.ru», рейтинг финансовой устойчивости банка – «E+», прогноз рейтингов – стабильный.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

	2014 г.	*2013 г.*
Наименование	***Доля (%)***	***Доля (%)***
ОАО «Нефтяная компания «Роснефть»	84,7	84,7
ЗАО НК «Росагронефтепродукт»	9,5	9,5
ООО «Дельтапром»	3,3	3,3
ЗАО «ДК «РЕГИОН»	2,5	–
ЗАО «Инвестиционная компания «РЕГИОН»	–	2,5
Итого	**100,0**	**100,0**

ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» является фактической материнской компанией Группы.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, земля и здания (в составе основных средств) и инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 *«Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»*. Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа применила следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г.:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Группу, поскольку Группа не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Поправки не оказали влияния на Группу.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения. Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на финансовую отчетность Группы, так как Группа в предыдущие годы следовала принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 *«Резервы, условные обязательства и условные активы»*, которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки не оказали влияния на Группу, так как в текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов.

«Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов» – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 *«Оценка справедливой стоимости»* к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 *«Обесценение активов»*. Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. являются:

			Доля участия (%)	
Название	***Вид деятельности***	***Дата приобретения***	***2014 г.***	***2013 г.***
ООО «ЕвроТрейд»	Оптовая торговля	1 сентября 2010 г.	100,00	100,00
ООО «РН-Драгмет»	Обрабатывающее производство	22 ноября 2010 г.	100,00	100,00
ООО «Охабанк»	Банковская	6 октября 2004 г.	65,88	65,88
ОАО «Дальневосточный банк»	Банковская	19 мая 2008 г.	99,36	99,36

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Оценка по справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 25.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовые активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли (в том числе торговые ценные бумаги), включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылых и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства на текущих счетах в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях, кредитов клиентам, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. . Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которые можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения.
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация пересчитывается пропорционально изменению балансовой стоимости актива в брутто-оценке таким образом, чтобы балансовая стоимость актива после переоценки была равна его переоцененной стоимости. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	25-40
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Транспортные средства	4

Земля имеет неограниченный срок полезного использования и амортизации не подлежит.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для:
(а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе отдельной строкой. Кроме того, в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов отражаются арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход.

В случае, когда Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 56,2584 руб. и 32,7292 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»,* которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»*, а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 г. или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных правам и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 *«Аренда»,* МСФО (IFRS) 4 *«Договоры страхования»* и МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты*») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисках, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на Группу, так как ни одна из компаний Группы не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Группу.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения будут учитываться по накопленной первоначальной стоимости (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели переоценки (после созревания). Поправки указывают, что продукция, произрастающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) *«Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»* применяется для государственных субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не имеет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27: метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности

Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- Условие деятельности должно содержать условие срока службы
- Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» – поправки к МСФО (IFRS) 13

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах B30 и 42C МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности

Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

В связи с существенным изменением по независящим от Группы причинам рыночных условий, в которых осуществляет свою деятельность Банк, в декабре 2014 года (повышение Банком России с 16 декабря 2014 г. ключевой ставки с 10,5 до 17%, девальвация национальной валюты, высокая волатильность на фондовом и валютном рынке) внесены изменения в части метода определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов с базовым активом – ценные бумаги. Начиная с 16 декабря 2014 года цена закрытия наилучшим образом отражает текущую справедливую стоимость ценных бумаг и производных финансовых инструментов с базовым активом – ценные бумаги согласно ее определению в МСФО (IFRS) 13 *«Оценка справедливой стоимости»*. На 31 декабря 2014 г. результатом применения измененной расчетной оценки торговых ценных бумаг явилось увеличение их справедливой стоимости на 5 538 тыс. руб., а результатом применения изменения расчетной оценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, явилось уменьшение их справедливой стоимости на 6 970 тыс. руб.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

В 2014 году для расчета резервов под обесценение коллективно оцениваемых корпоративных требований Группа усовершенствовала подходы к формированию статистической модели расчета коллективных ставок обесценения. В целях расчета скрытых потерь по коллективно оцениваемым корпоративным требованиям, по которым еще не выявлены индивидуальные признаки обесценения, Группа стала рассчитывать коэффициент убытка от объема выданных ссуд в каждом поколении в разрере по каждой отрасли, тогда как ранее этот коэффициент рассчитывался от остатка задолженности по ссудам в каждом поколении в разрезе по каждой отрасли. Результатом от применения данной модели на 31 декабря 2014 г. явилось уменьшение резервов на 1 041 739 тыс. руб. Уменьшение отложенного налогового актива составило 208 348 тыс. руб.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	*2013г.*
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	88 908 152	14 538 626
Денежные средства на ММВБ и прочих торговых системах	14 372 428	2 700 142
Наличные средства	12 725 143	7 995 444
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	8 233 001	6 580 142
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	8 000 000	–
Денежные средства и их эквиваленты	**132 238 724**	**31 814 354**

Денежные средства на ММВБ представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	*2013 г.*
Корпоративные облигации	3 228 421	7 420 631
Муниципальные облигации	970 016	3 751 715
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	921 304	379 978
Корпоративные еврооблигации	617 289	626 326
Облигации банков-нерезидентов	211 851	264 815
Паи инвестиционных фондов	808	–
Торговые ценные бумаги	**5 949 689**	**12 443 465**

	2014 г.	*2013 г.*
Корпоративные облигации	3 449 323	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 923 094	–
Муниципальные облигации	1 171 775	–
Облигации банков-нерезидентов	635 502	–
Корпоративные еврооблигации	395 457	–
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	**7 575 151**	**–**

6. Торговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации (2013 г.: в валюте РФ и долларах США), выпущенными крупными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Группы имеют сроки погашения с февраля 2015 года по сентябрь 2044 года (2013 г.: с февраля 2014 года по октябрь 2026 года), купонный доход от 7,6% до 11,3% (2013 г.: от 2,0% до 13,5%).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами РФ с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Группы имеют сроки погашения с августа 2015 года по июль 2021 года (2013 г.: с апреля 2014 года по октябрь 2018 года), купонный доход от 8,0% до 12,0% (2013 г.: от 7,0% до 12,0%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г. имеют сроки погашения с января 2016 года по август 2023 года (2013 г.: с января 2016 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,9% до 7,4% (2013 г.: с 6,9% до 7,4%).

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в рублях и долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы на 31 декабря 2014 г. имеют сроки погашения с июля 2016 года по ноябрь 2017 года (2013 г.: с июля 2016 года по июнь 2017 года) и купонный доход от 5,5% до 7,9% (2013 г.: от 6,4% до 7,9%).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. облигации банков-нерезидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ (2013 г.: в валюте РФ), выпущенными зарубежными банками. Данные облигации в портфеле Группы имеют сроки погашения с сентября 2020 года по апрель 2024 года (2013 г.: с сентября 2020 года по октябрь 2020 года), купонный доход от 7,7% до 9,9% (2013 г.: от 7,7% до 7,9%).

Переклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 *«Переклассификация финансовых активов»*, Группа во втором полугодии 2008 года переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории торговые ценные бумаги в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	2014 г.	*2013 г.*
Балансовая стоимость переклассифицированых активов по состоянию на 31 декабря отчетного года	837 407	836 159
Справедливая стоимость переклассифицированых активов по состоянию на 31 декабря отчетного года	717 771	819 703
Расходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, если бы активы не были переклассифицированы	(101 932)	(16 360)
Доходы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный год	57 992	54 441

Финансовые активы были переклассифицированы в категорию инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшего в третьем квартале 2008 года.

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	*2013 г.*
Учтенные векеля банков	236 921	476 347
Средства в кредитных организациях, размещенные в качестве страхового покрытия	15 844	19 249
Срочные депозиты	9 351	5 121 245
Депозиты в ЦБ РФ	–	2 100 000
Итого средства в кредитных организациях	**262 116**	**7 716 841**

7. Средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2014 г. у Группы остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Группы, не было. По состоянию на 31 декабря 2013 г. у Группы остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, были размещены в ЦБ РФ и 3 коммерческих банках. Совокупная сумма этих средств составляла 4 500 363 тыс. руб., или 58,0% от общей суммы средств, размещенных в других банках.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	*2013 г.*
Корпоративные кредиты	20 288 281	11 540 314
Потребительское кредитование	9 793 289	7 438 627
Кредиты государственным и муниципальным организациям	8 946 579	2 769 262
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	8 137 083	7 456 048
Ипотечное кредитование	4 494 911	3 764 983
Цессии	1 161 539	1 172 437
Автокредитование	489 409	616 937
Учтенные векселя	–	48 522
Кредиты, предоставленные по операциям обратного «репо»	–	47 261
Аккредитивы	–	13 921
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	**53 311 091**	**34 868 312**
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(6 395 857)	(7 243 612)
Итого кредитов клиентам	**46 915 234**	**27 624 700**

Резерв под обесценение кредитов клиентам

В связи с изменением подходов к классификации кредитов клиентам в консолидированную финансовую отчетность за 2014 год в соответствии с МСФО (IAS) 8 *«Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»* были внесены изменения в сравнительные данные на 31 декабря 2013 года. Сумма кредитов в размере 2 337 578 тыс. руб. из класса «Корпоративные кредиты» перенесена в категорию «Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса». Сумма кредитов в размере 588 868 тыс. руб. из категории «Потребительское кредитование» перенесена в категорию «Автокредитование». Общая сумма реклассификации составила 2 926 446 тыс. руб.

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Корпоративные кредиты	*Потребительское кредитование*	*Кредиты государственным и муниципальным орган.*	*Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса*	*Ипотечное кредитование*	*Цессии*	*Автокредитование*	*Учтенные векселя*	*Обратное РЕПО*	*Аккредитивы*	*Итого*
На 1 января 2014 г.	**2 358 419**	**303 953**	**1 679**	**3 113 505**	**221 263**	**1 172 437**	**22 640**	**48 522**	**63**	**1 131**	**7 243 612**
Создание/ (восстановление) за год	(218 007)	162 510	75 201	(393 342)	(82 151)	(10 898)	16 622	(48 522)	(63)	(1 131)	**(499 781)**
Списанные суммы	–	(3 042)	–	(336 703)	(8 229)	–	–	–	–	–	**(347 974)**
На 31 декабря 2014 г.	**2 140 412**	**463 421**	**76 880**	**2 383 460**	**130 883**	**1 161 539**	**39 262**	**–**	**–**	**–**	**6 395 857**
Обесценение на индивидуальной основе	2 002 800	314 699	–	2 331 587	103 064	1 161 539	21 283	–	–	–	**5 934 972**
Обесценение на совокупной основе	137 612	148 722	76 880	51 873	27 819	–	17 979	–	–	–	**460 885**
	2 140 412	**463 421**	**76 880**	**2 383 460**	**130 883**	**1 161 539**	**39 262**	**–**	**–**	**–**	**6 395 857**
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**2 737 119**	**321 582**	**–**	**2 331 587**	**103 809**	**1 161 539**	**21 283**	**–**	**–**	**–**	**6 676 919**

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Корпоративные кредиты	*Потребительское кредитование*	*Кредиты государственным и муниципальным орган.*	*Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса*	*Ипотечное кредитование*	*Цессии*	*Автокредитование*	*Учтенные векселя*	*Обратное РЕПО*	*Аккредитивы*	*Итого*
На 1 января 2013 г.	**2 286 875**	**319 553**	**7 353**	**2 975 684**	**183 883**	**1 089 608**	**11 932**	**11 860**	**–**	**1 147**	**6 887 895**
Создание/ (восстановление) за год	561 218	(14 095)	(5 674)	139 785	37 862	(22 923)	10 708	36 662	63	(16)	**743 590**
Списанные суммы	(489 674)	(1 505)	–	(1 964)	(482)	–	–	–	–	–	**(493 625)**
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–	105 752	–	–	–	–	**105 752**
На 31 декабря 2013 г.	**2 358 419**	**303 953**	**1 679**	**3 113 505**	**221 263**	**1 172 437**	**22 640**	**48 522**	**63**	**1 131**	**7 243 612**
Обесценение на индивидуальной основе	1 991 866	235 578	–	2 748 814	195 361	1 172 437	12 124	48 522	–	–	**6 404 702**
Обесценение на совокупной основе	366 553	68 375	1 679	364 691	25 902	–	10 516	–	63	1 131	**838 910**
	2 358 419	**303 953**	**1 679**	**3 113 505**	**221 263**	**1 172 437**	**22 640**	**48 522**	**63**	**1 131**	**7 243 612**
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**2 040 033**	**237 798**	**–**	**2 748 814**	**196 891**	**1 172 437**	**12 124**	**48 522**	**–**	**–**	**6 456 619**

По строке «Восстановление ранее списанных сумм» в 2013 году отражено восстановление задолженности в сумме 105 752 тыс. руб., списанных за счет резерва в 2012 году в связи с заключением мирового соглашению о прощении долга, которое в 2013 году было отменно решением Арбитражного суда.

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

В течение 2014 и 2013 годов процентные доходы в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, не начислялись.

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Наблюдательного Совета, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 г. у Группы было 11 заемщиков (2013 г.: 6 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 17 043 733 тыс. руб., или 32,0% от общей суммы кредитов клиентам (2013 г.: 5 554 450 тыс. руб., или 15,9% от общей суммы кредитов клиентам). По этим кредитам был создан резерв в размере 150 893 тыс. руб. (2013 г.: 106 523 тыс. руб.).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2014 г.		*2013 г.*	
	Сумма	***%***	***Сумма***	***%***
Физические лица	14 777 609	27,7	11 820 547	33,9
Предприятия торговли	9 774 137	18,3	6 009 095	17,2
Государственные и муниципальные органы власти	8 262 693	15,5	2 750 030	7,9
Промышленность	4 927 100	9,2	5 074 500	14,6
Торговля энергоресурсами	3 642 289	6,8	–	–
Строительство	3 558 881	6,7	2 107 477	6,0
Финансовые услуги	2 096 079	3,9	2 398 225	6,9
Сфера услуг	1 985 501	3,7	1 874 878	5,4
Транспорт и связь	1 391 743	2,6	1 560 636	4,5
Сельское хозяйство	774 069	1,5	567 723	1,6
Лизинг	328 856	0,6	349 556	1,0
Прочие	1 792 134	3,5	355 645	1,0
Итого кредитов клиентам	**53 311 091**	**100,0**	**34 868 312**	**100,0**

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	*2013 г.*
Корпоративные облигации	3 712 553	11 101 302
Муниципальные облигации	247 775	2 282 433
Облигации банков-нерезидентов	121 544	368 681
Корпоративные еврооблигации	86 094	1 212 767
Корпоративные акции	37 255	207 076
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	4 029	5 049
Облигации федерального займа (ОФЗ)	–	5 675 587
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**4 209 250**	**20 852 895**
Корпоративные облигации	2 504 455	–
Корпоративные еврооблигации	134 859	–
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»	**2 639 314**	**–**

По состоянию на 31 декабря 2014 г. корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ (2013 г.: в валюте РФ). По состоянию на 31 декабря 2014 г. облигации имеют срок погашения с февраля 2015 года по ноябрь 2024 года (2013 г.: с февраля 2014 года по ноябрь 2024 года) и купонный доход от 7,7% до 10,9% (2013 г.: 7,1% до 10,0%).

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. Муниципальные облигации в портфеле Группы на 31 декабря 2014 г. имеют сроки погашения до июня 2018 года (2013 г.: с декабря 2014 года по ноябрь 2018 года) и купонный доход в размере 8,0% (2013 г.: от 7,9% до 9,0%).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. облигации банка-нерезидента номинированы в валюте Российской федерации, имеют срок погашения до сентября 2020 года (2013 г.: в январе 2019 года) и купонный доход в размере 7,9% (2013 г.: 8,5%).

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы на 31 декабря 2014 г. имеют сроки погашения с марта 2015 года по апрель 2018 года (2013 г.: с марта 2014 года по апрель 2018 года), купонный доход от 3,7% до 9,9% (2013 г.: от 3,7% до 8,9%).

Корпоративные акции представлены акциями зарубежных и российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США.

Доли в обществах с ограниченной ответственностью представлены вложениями в уставные капиталы российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. облигаций федерального займа (ОФЗ), находящихся в инвестиционном портфеле ценных бумаг Группы нет. По состоянию на 31 декабря 2013 г. облигации федерального займа (ОФЗ) представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г. имели сроки погашения с марта 2014 года по июнь 2015 года, купонный доход от 7,0% до 8,1%).

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа признала убытки от обесценения по корпоративным акциям и паям инвестиционных фондов на сумму 1 020 тыс. руб. (2013 г. – 187 898 тыс. руб.), по корпоративным облигациям – убытки от обесценения на сумму 45 428 тыс. руб. (2013 г. – 0 тыс. руб.).

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	*2013 г.*
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 758 809	908 571
Муниципальные облигации	1 632 735	131 670
Корпоративные облигации	1 403 897	–
Корпоративные еврооблигации	336 006	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**6 131 447**	**1 040 241**
Облигации федерального займа (ОФЗ)	753 815	–
Муниципальные облигации	975 323	–
Корпоративные облигации	900 184	–
Коопоративные еврооблигации	610 605	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	**3 239 927**	**–**

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г. имеют сроки погашения с июня 2015 года по ноябрь 2021 года (2013 г.: с августа 2016 года по ноябрь 2021 года), купонный доход от 5,5% до 7%, в зависимости от выпуска (2013 г.: от 5,5 до 7,0%).

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Группы на 31 декабря 2014 г. имеют сроки погашения с ноября 2016 года по ноябрь 2019 года (2013 г.: с апреля 2014 года по июль 2014 года), купонный доход от 7,49% до 12,85% (2013 г.: 7,0% до 8,0%).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ. По состоянию на 31 декабря 2014 г. облигации имеют срок погашения с марта 2015 года по февраль 2016 года и купонный доход от 8,5% до 10,5%.

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы на 31 декабря 2014 г. имеют сроки погашения с ноября 2015 года по июль 2016 года и купонный доход от 5,3% до 8,75%.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. по инвестициям, удерживаемым до погашения, отсутствовала просроченная задолженность.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Переклассификации

В связи с изменением намерений в декабре 2014 года Группа переклассифицировала часть ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в категорию удерживаемых до погашения. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	2014 г.	*2013 г.*
Балансовая стоимость переклассифицированых активов по состоянию на 31 декабря	8 176 355	–
Справедливая стоимость переклассифицированых активов по состоянию на 31 декабря	8 176 355	–
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости, переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год в совокупном доходе, если бы активы не были переклассифицированы	–	–
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год в отчете о прибылях и убытках, если бы активы не были переклассифицированы	–	–
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе по переклассифицированным активам	(192 138)	(12 168)
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости, признанные в отчете о прибылях и убытках за год по переклассифицированным активам	–	–

Эффективная процентная ставка по переклассифицированным финансовым активам, определенная на дату переклассификации, находится в диапазоне от 9,06% до 22,36% по ценным бумагам в рублях РФ и от 7,95% до 21,54% в по ценным бумагам в долларах США. Текущая стоимость оценочных денежных потоков, которую Группа предполагает возместить, равна справедливой стоимости переклассифицированных финансовых активов на дату переклассификации. Общая величина недисконтированных будущих потоков денежных средств по переклассифицированным бумагам составляет 9 597 398 тыс. руб.

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания и земля	*Офисное и компьютерное оборудование*	*Транспортные средства*	*Незавершенное строитель-ство*	*Итого*
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость					
На 31 декабря 2013 г.	**2 749 291**	**1 235 657**	**112 015**	**1 475**	**4 098 438**
Поступления	45 263	158 905	12 483	5 487	**222 138**
Перевод из инвестиционной недвижимости	7 865	–	–	–	**7 865**
Перевод в инвестиционную недвижимость	(31 116)	–	–	–	**(31 116)**
Выбытие	(12 706)	(26 760)	(11 081)	–	**(50 547)**
Влияние переоценки	222 212	–	–	–	**222 212**
На 31 декабря 2014 г.	**2 980 809**	**1 367 802**	**113 417**	**6 962**	**4 468 990**
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2013 г.	**836 834**	**806 781**	**71 182**	**–**	**1 714 797**
Начисленная амортизация	66 227	157 948	17 372	–	**241 547**
Выбытие	(2 132)	(25 378)	(8 226)	–	**(35 736)**
Влияние переоценки	69 073	–	–	–	**69 073**
На 31 декабря 2014 г.	**970 002**	**939 351**	**80 328**	**–**	**1 989 681**
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2013 г.	**1 912 457**	**428 876**	**40 833**	**1 475**	**2 383 641**
На 31 декабря 2014 г.	**2 010 807**	**428 451**	**33 089**	**6 962**	**2 479 309**

10. Основные средства (продолжение)

	Здания и земля	*Офисное и компьютерное оборудование*	*Транспортные средства*	*Незавершенное строитель-ство*	*Итого*
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость					
На 31 декабря 2012 г.	**2 626 438**	**1 109 318**	**110 076**	**90 053**	**3 935 885**
Поступления	11 584	174 891	14 040	997	**201 512**
Перевод из инвестиционной недвижимости	3 041	–	–	–	**3 041**
Перевод в инвестиционную недвижимость	(3 643)	–	–	–	**(3 643)**
Выбытие	(4 227)	(48 552)	(12 101)	(89 575)	**(154 455)**
Влияние переоценки	116 098	–	–	–	**116 098**
На 31 декабря 2013 г.	**2 749 291**	**1 235 657**	**112 015**	**1 475**	**4 098 438**
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2012 г.	**723 767**	**734 708**	**61 687**	**–**	**1 520 162**
Начисленная амортизация	64 162	118 922	20 163	–	**203 247**
Выбытие	(296)	(46 849)	(10 668)	–	**(57 813)**
Влияние переоценки	49 201	–	–	–	**49 201**
На 31 декабря 2013 г.	**836 834**	**806 781**	**71 182**	**–**	**1 714 797**
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2012 г.	**1 902 671**	**374 610**	**48 389**	**90 053**	**2 415 723**
На 31 декабря 2013 г.	**1 912 457**	**428 876**	**40 833**	**1 475**	**2 383 641**

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

В 2013 и 2014 годах Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата последней переоценки – 31 декабря 2014 г. Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости на 31 декабря выглядели бы следующим образом:

	2014 г.	*2013 г.*
Первоначальная стоимость	915 012	892 439
Накопленные амортизация и обесценение	(281 634)	(266 105)
Остаточная стоимость	**633 378**	**626 334**

11. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2014 г.	*2013 г.*
Стоимость на 1 января	**72 522**	**69 248**
Перевод из основных средств	31 116	3 643
Перевод в основные средства	(7 865)	(3 041)
Переоценка	(2 777)	2 672
Стоимость на 31 декабря	**92 996**	**72 522**

Инвестиционная недвижимость представляет собой части зданий, сдаваемых в аренду.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. значения справедливой стоимости недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 25.

11. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

В течение 2014 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 6 211 тыс. руб. (2013 г.: 6 256 тыс. руб.). Сумма арендного дохода за 2014 год составила 7 404 тыс. руб. (2013 г.: 7 983 тыс. руб.).

У Группы нет каких-либо ограничений по реализации инвестиционной недвижимости, а также контрактных обязательств по приобретению, строительству либо модернизации, реконструкции такой недвижимости.

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2014 г.	*2013 г.*
Расход по текущему налогу	224 880	332 237
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	532 837	(186 416)
Расход по налогу на прибыль	**757 717**	**145 821**

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	2014 г.	*2013 г.*
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	10 155	(22 708)
Переоценка зданий	(26 862)	(15 074)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	**(16 707)**	**(37 782)**

В 2013 г. отложенный налог в сумме 3 119 тыс. руб. был реклассифицирован из состава нераспределенной прибыли в фонд переоценки основных средств.

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2014 и 2013 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2014 и 2013 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2014 и 2013 годах составляла 9%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2014 г.	*2013 г.*
Прибыль до налогообложения	**956 427**	**146 638**
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	**191 285**	**29 328**
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам	(49 746)	(41 069)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	28 838	86 405
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	524 604	74 000
Прочее	62 736	(2 843)
Расход по налогу на прибыль	**757 717**	**145 821**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

12. Налогообложение (продолжение)

	2012 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц: В отчете о прибылях и убытках	Возникновение и уменьшение временных разниц: В составе прочего совокупного дохода	2013 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц: В отчете о прибылях и убытках	Возникновение и уменьшение временных разниц: В составе прочего совокупного дохода	2014 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Кредиты клиентам	203 962	32 723	–	236 685	(74 206)	–	162 479
Резерв под обесценение	134 313	97 215	–	231 528	(223 373)	–	8 155
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	128 560	–	128 560
Инвестиционные ценные бумаги	21 660	48 243	(22 708)	47 195	(93 751)	130 132	83 576
Прочие активы	133 189	(63 323)	–	69 866	20 950	–	90 816
Прочие резервы	23 621	20 538	–	44 159	26 256	–	70 415
Основные средства	10 460	(2 100)	–	8 360	7 179	–	15 539
Прочие обязательства	43 458	15 599	–	59 057	28 413	–	87 470
Налоговые убытки к переносу	35 232	114 547	–	149 779	166 439	–	316 218
Отложенные налоговые активы	**605 895**	**263 442**	**(22 708)**	**846 629**	**13 533**	**130 132**	**963 228**
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении	–	(74 000)	–	(74 000)	(524 604)	(119 977)	(718 581)
Отложенный налоговый актив	**605 895**	**189 442**	**(22 708)**	**772 629**	**(538 137)**	**10 155**	**244 647**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Учтенные векселя кредитных организаций	–	(436)	–	(436)	436	–	–
Переоценка основных средств	(238 077)	2 319	(11 955)	(247 713)	(1 251)	(26 862)	(275 826)
Резерв под обесценение	–	–	–	–	(7 860)	–	(7 860)
Прочие активы	–	(1 603)	–	(1 603)	1 426	–	(177)
Прочие обязательства	–	–	–	–			
Торговые ценные бумаги	–	(2 122)	–	(2 122)	2 122	–	–
Инвестиционная недвижимость	(8 579)	(962)	–	(9 541)	97	–	(9 444)
Инвестиционные ценные бумаги	(8 371)	359	–	(8 012)	8 012	–	–
Основные средства	(1 737)	(581)	–	(2 318)	2 318	–	–
Отложенное налоговое обязательство	**(256 764)**	**(3 026)**	**(11 955)**	**(271 745)**	**5 300**	**(26 862)**	**(293 307)**
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	**349 131**	**186 416**	**(34 663)**	**500 884**	**(532 837)**	**(16 707)**	**(48 660)**

На 31 декабря 2014 г. сумма налоговых убытков Группы, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 1 581 090 тыс. руб. (2013 г.: 748 893 тыс. руб.), перенос таких налоговых убытков допускается в течение 10 лет, начиная с года, следующего за годом, в котором возник убыток.

На 31 декабря 2014 г. Группа не признавала отложенный налоговый актив (на 31 декабря 2013 г. отложенный налоговый актив отражен в размере 500 884 тыс. руб.) в своем отчете о финансовом положении. Исходя из своих прогнозов на 2015-2019 годы, руководство Группы считает, что в течение приемлемого периода времени Группа не получит положительные финансовые результаты в том размере, которые позволят ей использовать свою отложенную налоговую экономию.

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Запасы	590 906	1 008 520
Дебиторская задолженность	373 901	450 735
Расчеты по пластиковым картам	639 717	419 878
Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам	364 569	384 542
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	326 213	349 553
Авансовые платежи по договорам инвестирования	113 835	111 282
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	18 019	15 550
Нематериальные активы	1 763	2 143
Производные финансовые инструменты	260	–
Прочее	–	8 555
Итого до вычета резерва под обесценение	**2 429 183**	**2 750 758**
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(457 377)	(440 202)
Итого прочих активов	**1 971 806**	**2 310 556**

Запасы представляют собой материальные запасы, принадлежащие ООО «РН-Драгмет».

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

В составе имущества, полученного Группой в собственность при урегулировании просроченных кредитов, находится здание со справедливой стоимостью 132 042 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 г. (2013 г.: 202 663 тыс. руб.). В течение 2014 года Группа признала расход в сумме 70 621 тыс. руб. (2013 г.: 0 тыс. руб.) по доведению здания до чистой стоимости реализации. Также в составе имущества находятся здания с балансовой стоимостью 48 620 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 г. (2013 г.: 47 651 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2014 г. по данным активам создан резерв на обесценение в сумме 0 тыс. руб. (2013 г.: 9 530 тыс. руб.). Группа предполагает реализовать эти активы, при этом дата, когда продажа будет осуществлена, на настоящий момент не определена.

Авансовые платежи по договорам инвестирования по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представляют собой средства, перечисленные ООО «Орлово поле» по договору инвестирования строительства нежилого помещения, расположенного на первом и втором этажах многоквартирного жилого здания по адресу: г. Хабаровск, ул. Тургенева. Резерв в сумме 113 835 тыс. руб. создан по данным расчетам по состоянию на 31 декабря 2014 г. (2013 г.: 111 282 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2014 и 2013 годов:

	2014 г.	*2013 г.*
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	440 202	232 538
Создание резерва	81 143	210 834
Списано за счет резерва	(63 968)	(3 170)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	**457 377**	**440 202**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	*2013 г.*
Кредиторская задолженность	689 936	1 352 608
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	403 963	228 417
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	35 656	30 327
Резерв по обязательствам кредитного характера (Примечание 20)	30 418	39 459
Обязательства по финансовой аренде	14 560	15 940
Расчеты по пластиковым картам	5 862	–
Прочее	97	3 178
Итого прочих обязательств	**1 180 492**	**1 669 929**

14. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа заключила с ЦБ РФ краткосрочные сделки «репо» с привлечением денежных средств в размере 12 505 895 тыс. руб., в том числе начисленные проценты в сумме 5 895 тыс. руб.

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Группа признала финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Балансовая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2014 г. составила 13 451 667 тыс. руб., и включала:

- торговые ценные бумаги справедливой стоимостью 7 575 151 тыс. руб. (см. Примечание 6), балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 7 113 936 тыс. руб.
- инвестиционные ценные бумаги, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 2 639 314 тыс. руб. (см. Примечание 9), балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 2 408 206 тыс. руб.
- ценные бумаги, классифицированные в качестве, удерживаемых до погашения балансовой стоимостью 3 239 927 тыс. руб. (см. Примечание 9), балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 2 983 753 тыс. руб.

В соответствии с данными соглашениями контрагент имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, проданные по договорам «репо» в отсутствие дефолта со стороны Группы, но обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора.

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	*2013 г.*
Кредиты и депозиты кредитных организаций	–	1 034 760
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций	12	208
Средства кредитных организаций	**12**	**1 034 968**

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. у Группы не было остатков денежных средств кредитных организаций, превышающих 10% капитала Группы.

На 31 декабря 2013 г. срочные депозиты и кредиты представляли собой средства в долларах США и евро (2012 г.: в долларах США и евро), привлеченные под годовые ставки от 3,58 % до 5,5% (2012 г.: от 0,88% до 4,17%) сроками погашения от января 2014 года до июля 2014 года (2012 г.: от января 2013 года до декабря 2013 года).

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	*2013 г.*
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие/расчетные счета	97 342	190 508
- Срочные депозиты	5 000	5 100
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	128 336 179	49 674 810
- Срочные депозиты	30 268 652	4 997 345
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	11 949 621	10 955 226
- Срочные вклады	19 878 678	27 700 448
Итого средства клиентов	**190 535 472**	**93 523 437**

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 19 878 678 тыс. руб. (2013 г.: 27 700 448 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2014 г.		*2013 г.*	
	Сумма	*%*	*Сумма*	*%*
Нефть и газ	86 692 753	45,5	25 524 008	27,3
Физические лица	31 828 299	16,7	38 655 674	41,3
Строительство	18 674 462	9,8	6 878 954	7,4
Финансовые услуги	13 891 659	7,3	643 205	0,7
Торговля	10 167 582	5,3	8 272 023	8,8
Сфера услуг	7 946 988	4,2	4 858 409	5,2
Промышленность	7 408 890	3,9	3 199 127	3,4
Транспорт и связь	2 597 948	1,3	2 287 657	2,5
Сельское хозяйство	163 586	0,1	253 870	0,3
Полиграфия и издательская деятельность	118 754	0,1	34 587	0,0
Государственные и муниципальные организации	102 342	0,1	–	0,0
Прочее	10 942 209	5,7	2 915 923	3,1
Итого средства клиентов	**190 535 472**	**100,0**	**93 523 437**	**100,0**

16. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. у Группы имелись остатки денежных средств 20 клиентов (2013 г.: 8 клиентов), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 119 606 468 тыс. руб. или 62,8% от общей суммы средств клиентов (2013 г.: 35 125 494 тыс. руб. или 37,6% от общей суммы средств клиентов).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представленны векселями.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 43 671 тыс. руб. (2013 г.: 688 863 тыс. руб.), номинированные в российских рублях (2013 г.: в российских рублях), со сроками погашения с января 2015 года по февраль 2017 года (2013 г.: с января 2014 года по июль 2016 года) и процентными ставками до 4,3% (2013 г.: до 6,5%).

18. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа заключила 16 договоров субординированного займа на сумму 2 971 285 тыс. руб., в том числе начисленные проценты в сумме 47 595 тыс. руб. (2013 г.: 16 договоров субординированного займа на сумму 2 831 921 тыс. руб., в том числе начисленные проценты в сумме 43 308 тыс. руб.) сроком погашения с февраля 2024 года по декабрь 2024 года (2013 г.: с июня 2018 года по декабрь 2023 года).

Субординированные займы привлечены от материнской компании ОАО «НК Роснефть».

19. Капитал

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

	2014 г.			*2013 г.*		
	Количество акций	***Номинальная стоимость***	***Сумма, скорректированная с учетом инфляции***	***Количество акций***	***Номинальная стоимость***	***Сумма, скорректированная с учетом инфляции***
Обыкновенные акции	117 423	1 174 230	1 527 252	117 423	1 174 230	1 527 252
Итого уставного капитала	**117 423**	**1 174 230**	**1 527 252**	**117 423**	**1 174 230**	**1 527 252**

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2014 г. эмиссионный доход составил 1 646 252 тыс. руб. (2013 г.: 1 646 252 тыс. руб.) (суммы, скорректированные с учетом инфляции).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2014 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 1 622 700 тыс. руб. (2013 г.: 1 224 768 тыс. руб.).

19. Капитал (продолжение)

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	*Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*
На 1 января 2013 г.	**491 593**	**(50 211)**
Переоценка основных средств	75 371	–
Налоговый эффект от переоценки основных средств	(15 074)	–
Амортизация фонда переоценки основных средств	(32 179)	–
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	49 793
Расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыль/(убыток) за год	–	63 746
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	(22 708)
На 31 декабря 2013 г.	**519 711**	**40 620**
Переоценка основных средств	134 310	–
Налоговый эффект от переоценки основных средств	(26 862)	–
Амортизация фонда переоценки основных средств	(12 731)	–
Чистые нереализованные расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	(832 863)
Расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыль/(убыток) за год	–	27 713
Убыток от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в категорию прибыль/(убыток) за год	–	45 428
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	10 155
На 31 декабря 2014 г.	**614 428**	**(708 947)**

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ.

20. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России некоторыми странами, включая США и ЕС. Данные санкции предусматривают ограничения для ряда лиц из США и ЕС по предоставлению ряду лиц, указанных в нормативных документах США и ЕС, финансирования, а также работ, товаров и услуг, которые могут быть использованы определенными юридическими лицами (включая материнскую компанию Банка и ее дочерние организации) на территории Российской Федерации в рамках реализации проектов по глубоководной разведке и добыче нефти, разведке и добыче нефти в Арктике и проектам сланцевой нефти, а также по совершению операций, связанных с организацией, финансированием или привлечением нового долгового финансирования для Группы сроком более 30 дней. Группа учитывает указанные санкции в своей деятельности и на постоянной основе осуществляет их мониторинг для минимизации негативных эффектов.

В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 г., разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок между невзаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным после 1 января 2012 г., но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны после 1 января 2012 г. (за исключением некоторых типов сделок).

В 2014 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Группой представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. руководство Группы считает, что ее интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Группа сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2014 г.	*2013 г.*
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	5 389 120	7 552 902
Гарантии	435 546	258 062
Аккредитивы	3 069	680 084
	5 827 735	**8 491 048**
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	309 550	223 340
От 1 года до 5 лет	650 848	687 399
Более 5 лет	13 076	13 057
	973 474	**923 796**
За вычетом: резервов по обязательствам кредитного характера	(30 418)	(39 459)
Договорные и условные обязательства	**6 770 791**	**9 375 385**

Группа заключила договоры операционной аренды нежилых помещений и земельных участков сроком до 23 лет. В связи с расширением сети банкоматов для кассового обслуживания клиентов в 2014 году Группой заключены новые договоры операционной аренды помещений под размещение этих банкоматов.

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2014 г.	*2013 г.*
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	**39 459**	**91 512**
Восстановление резервов по обязательствам кредитного характера в течение периода	(9 041)	(52 053)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	**30 418**	**39 459**

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	*2013 г.*
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 159 346	1 325 100
Комиссии по операциям эквайринга	753 583	347 190
Комиссии по кассовым операциям	522 342	562 779
Комиссии за открытие и ведение счетов	172 533	159 800
Комиссии за осуществление функций агента валютного контроля	137 034	144 125
Комиссии по клиентским операциям с ценными бумагами	78 335	–
Комиссии за инкассацию	47 140	45 901
Комиссии по обслуживаню через систему Клиент—Банк	44 165	44 577
Комиссии по выданным гарантиям	19 345	130 342
Комиссии по аккредитивам	9 706	53 232
Комиссии по брокерским договорам	7 690	9 067
Прочее	76 841	49 160
Итого комиссионных доходов	**3 028 060**	**2 871 273**
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям эквайринга	581 247	205 881
Комиссии за обслуживание держателей пластиковых карт	196 455	227 056
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	88 074	54 392
Комиссии по клиентским операциям с ценными бумагами	86 575	2 843
Комиссии за инкассацию	73 363	69 567
Комиссии по депозитарным услугам	5 188	4 963
Комиссии по аккредитивам и гарантиям полученным	–	8 549
Прочее	36 941	11 211
Итого комиссионных расходов	**1 067 843**	**584 462**
Чистые комиссионные доходы	**1 960 217**	**2 286 811**

22. Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	*2013 г.*
Чистые расходы от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода (Примечание 19)	27 713	63 746
Итого чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	**27 713**	**63 746**

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	*2013 г.*
Заработная плата и премии	2 881 850	2 476 268
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	575 664	548 696
Расходы на персонал	**3 457 514**	**3 024 964**
Себестоимость реализованных товаров	1 144 417	1 227 804
Расходы по аренде	314 264	543 795
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	245 977	232 231
Текущие расходы на приобретение материальных запасов	170 629	154 258
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	144 862	173 498
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	140 723	139 020
Консультационные и нотариальные расходы	123 367	95 538
Административные расходы	117 395	126 335
Убыток от обесценения	101 963	45 480
Взносы по обязательному страхованию вкладов	101 449	136 518
Плата за право пользования программным обеспечением	91 111	87 817
Реклама и маркетинг	89 111	38 551
Почтовые, канцелярские, телеграфные, телефонные расходы	79 617	68 548
Страхование	65 743	27 492
Благотворительность	30 211	5 050
Прочее	52 422	50 139
Итого прочие операционные расходы	**3 013 261**	**3 152 074**

Себестоимость реализованных товаров представляет собой затраты, произведенные ООО «РН-Драгмет». Выручка от реализации товаров, произведенных ООО «РН-Драгмет», составила 1 348 888 тыс. руб в 2014 году (2013 г.: 1 483 905 тыс. руб.) и отражена в статье «Прочие операционные доходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2014 год.

24. Управление рисками

Введение

Группа в своей деятельности подвержена влиянию рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Группа подвержена влиянию кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционного риска.

Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Группы на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Группы и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Группой приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его бизнеса и соответствующего стратегическим задачам Группы;
- поддержание образа банковской группы, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Структура управления рисками

В Группе сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Группы осуществляет Наблюдательный Совет. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Группой компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Группы, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Контролирующие подразделения на постоянной основе осуществляют последующий контроль принимаемых рисков, контроль проведения операций и соблюдения решений по управлению рисками, а также оценку и контроль адекватности системы управления рисками.

Комитеты

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Группе созданы коллегиальные органы управления: Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по проблемным активам, Бюджетный комитет, Технологический комитет, которые обеспечивают коллективную оценку рисков и принятие соответствующих решений.

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

К компетенции Комитета по управлению активами и пассивами относится утверждение методик управления риском ликвидности и рыночными рисками, утверждение лимитов, ограничивающих рыночные риски и риск ликвидности, принятие решений о совершении операций по привлечению средств, общие вопросы управления активами и пассивами, включая определение задач по управлению рыночными рисками и риском ликвидности, оценку тенденций валютно-денежного рынка, определение порядка распределения пассивов по направлениям деятельности и финансирования отдельных операций.

Целью работы Комитета по проблемным активам является организация работы с проблемными кредитными активами, непрофильными активами, а также инвестиционными проектами.

Целью работы Бюджетного комитета является реализация общих принципов и стандартов управления не операционными расходами в рамках планово-бюджетных процедур.

Целью деятельности Технологического комитета является содействие процессам развития информационных технологий (ИТ), содействие развитию инфраструктуры ИТ, создание условий для внедрения передовых информационных систем, бизнес-процессов и современных технологических решений.

Департамент рисков

Департамент рисков является подразделением, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности Департамента рисков является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых операций.

Департамент рисков осуществляет организацию систем управления корпоративными и розничными кредитными рисками, агрегированными, рыночными, операционными рисками, риском потери деловой репутации, рисками банков-контрагентов и банков-эмитентов, страновыми и региональными рисками, включающих независимую идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и контроль указанных рисков.

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Казначейство Банка

Казначейство отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

Юридический департамент

Целью Юридического департамента является защита правовых интересов Группы и управление правовыми рисками, возникающими в ее деятельности.

Департамент экономической безопасности

Основной целью Департамента экономической безопасности является обеспечение экономической безопасности функционирования Группы, защиты ее законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего контроля

Основной целью Службы внутреннего контроля является выявление, мониторинг и оперативный контроль регуляторного риска, разработка рекомендаций по управлению регуляторным риском, а также содействие органам управления Группы в обеспечение эффективного функционирования Группы.

Служба внутреннего аудита

Основной целью Службы является осуществление внутреннего аудита и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Группы.

Для достижения указанных целей Служба выполняет ряд задач, в том числе:

- контроль за соответствием системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Основой системы управления рисками Группы служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Группы компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Группы. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Группы, является «Стандарт управления рисками ОАО «ВБРР», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Группы в контексте управления рисками.

В отчетном 2014 году Группа продолжила формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Группой, и так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования и «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года».

Стратегия управления рисками Группы учтена в рамках бизнес-плана, утверждаемого Наблюдательным советом на год с целью ее соответствия:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- внутренней ситуации в Группе: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями.

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Внутренняя отчетность по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Группы, в том числе, Департаментом управления рисками, Казначейством, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

На ежедневной основе формируется отчет о результатах анализа мониторинга рыночной конъюнктуры с указанием значений и изменений ключевых рыночных индикаторов, основных событий, прогнозов и новостей за день. Указанный отчет создает дополнительный механизм анализа состояния рынка в периоды стабильной рыночной конъюнктуры и обеспечивает осуществление расширенного анализа в периоды волатильности финансовых рынков.

Ежедневный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска (VaR) по портфелям торговых ценных бумаг и валютной позиции Головного Банка Группы.

Ежемесячный отчет о рисках портфеля ценных бумаг Головного Банка Группы включает структурный анализ портфеля, анализ его рентабельности и риск-характеристик использование портфельных отраслевых лимитов и позиционных лимитов по рыночному риску и результаты их мониторинга, анализ рыночной конъюнктуры и результаты стресс-тестирования портфеля.

Ежеквартальный отчет о качестве розничного кредитного портфеля Головного Банка Группы содержит информацию по портфелю в целом и по портфелям ипотечных и потребительских кредитов по отдельности о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Группы риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

Снижение риска

Группа использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; ограничивается круг допустимых операций (финансовых инструментов); для компенсации различных форм рисков Группа может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Группа активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Группой принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и оборудования, гарантии и
- поручительства;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья, поручительства.

Чрезмерные концентрации риска

Политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Группы, утвержденная коллегиальными органами управления на 2014 год.

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

В 2014 году Группой использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов банков Группы в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Кредитный риск характеризуется вероятностью наступления дефолта со стороны Контрагента, и величиной активов, подверженных риску потерь в результате этого события. Группа, вступая в кредитные отношения с Контрагентом, идентифицирует и анализирует на основании внутренних методик следующие группы факторов кредитного риска Контрагента:

- факторы риска, связанные с текущим и перспективным финансовым состоянием;
- факторы риска, связанные с кредитной историей, качеством обслуживания долга и деловой репутацией;
- факторы риска, связанные с эффективностью управления;
- факторы риска, связанные с текущими и перспективными позициями Контрагента в отрасли и регионе.

При оценке кредитного риска по сделке Группа идентифицирует и анализирует дополнительно к вышеуказанным факторы кредитного риска, связанные с обеспечением как вторичным источником погашения по сделке.

Лимиты риска по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. В Группе действует процедура контроля кредитного качества на основе системы сигналов раннего предупреждения возникновения проблемных активов с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов.

Мониторинг отдельных кредитных сделок проводится с целью выявления факторов кредитного риска по сделке, определения статуса кредитной сделки и выработки плана мероприятий, направленного на снижение кредитного риска и предупреждения неисполнения обязательств клиента по кредитной сделке.

Группа осуществляет регулярный мониторинг бизнеса заемщиков, в том числе изменения собственников бизнеса, значений финансовых показателей, осуществляет анализ возможности клиентов своевременно обслуживать и погашать свою задолженность перед третьими сторонами.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении.

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий и аккредитивов, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями договоров о предоставлении гарантий и аккредитивов. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в Примечании 8.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам производится исходя из оценки финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых ценных бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

		Не просроченные и не обесцененные			*Просрочен-ные, но не обесценен-ные*	*Индиви-дуально обесценен-ные*	
	Приме-чания	*Высокий рейтинг 2014 г.*	*Стандарт-ный рейтинг 2014 г.*	*Ниже стандартно-го рейтинга 2014 г.*	*2014 г.*	*2014 г.*	*Итого 2014 г.*
Средства в кредитных организациях	7	15 000	247 116	–	–	–	**262 116**
Кредиты клиентам	8						
Корпоративные кредиты		–	15 438 432	2 112 730	–	2 737 119	**20 288 281**
Потребительское кредитование		–	8 488 521	920 640	62 547	321 581	**9 793 289**
Кредиты государственным и муниципальным организациям		–	8 946 579	–	–	–	**8 946 579**
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		–	4 829 167	976 329	–	2 331 587	**8 137 083**
Ипотечные кредиты		–	4 113 353	235 984	41 765	103 809	**4 494 911**
Цессии		–	–	–	–	1 161 539	**1 161 539**
Автокредитование		–	458 600	2 204	7 322	21 283	**489 409**
Учтенные веселя		–	–	–	–	–	–
Кредиты, предоставленные по операциям обратного «репо»		–	–	–	–	–	–
Аккредитивы		–	–	–	–	–	–
Долговые инвестиционные ценные бумаги	9						
- имеющиеся в наличии для продажи		1 832 703	2 148 854	149 431	–	36 978	**4 167 966**
- удерживаемые до погашения		3 653 539	2 477 908	–	–	–	**6 131 447**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9						
- имеющиеся в наличии для продажи		947 771	1 691 543	–	–	–	**2 639 314**
- удерживаемые до погашения		1 313 140	1 926 787	–	–	–	**3 239 927**
Итого		**7 636 382**	**50 766 860**	**4 397 318**	**111 634**	**6 713 896**	**69 626 090**

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные: Высокий рейтинг 2013 г.	Стандартный рейтинг 2013 г.	Ниже стандартного рейтинга 2013 г.	Просроченные, но не обесцененные 2013 г.	Индивидуально обесцененные 2013 г.	Итого 2013 г.
Средства в кредитных организациях	7	5 356 676	2 360 165	–	–	–	**7 716 841**
Кредиты клиентам	8						
Корпоративные кредиты		76 229	9 416 334	7 718	–	2 040 033	**11 540 314**
Потребительское кредитование		–	7 139 409	15 082	46 338	237 798	**7 438 627**
Кредиты государственным и муниципальным организациям		–	2 769 262	–	–	–	**2 769 262**
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		–	4 455 778	251 456	–	2 748 814	**7 456 048**
Ипотечные кредиты		17 729	3 484 973	26 046	39 344	196 891	**3 764 983**
Цессии		–	–	–	–	1 172 437	**1 172 437**
Автокредитование		–	589 915	2 649	12 249	12 124	**616 937**
Учтенные векселя		–	–	–	–	48 522	**48 522**
Кредиты, предоставленные по операциям обратного «репо»		–	47 261	–	–	–	**47 261**
Аккредитивы		–	13 921	–	–	–	**13 921**
Долговые инвестиционные ценные бумаги	9						
- имеющиеся в наличии для продажи		12 547 360	8 093 410	–	–	–	**20 640 770**
- удерживаемые до погашения		908 571	131 670	–	–	–	**1 040 241**
Итого		**18 906 565**	**38 502 098**	**302 951**	**97 931**	**6 456 619**	**64 266 164**

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	Менее 30 дней 2014 г.	31-60 дней 2014 г.	61-90 дней 2014 г.	Более 90 дней 2014 г.	Итого 2014 г.
Кредиты клиентам					
Потребительское кредитование	40 595	13 130	6 325	2 497	**62 547**
Ипотечные кредиты	37 937	3 273	–	555	**41 765**
Автокредитование	7 322	–	–	–	**7 322**
Итого	**85 854**	**16 403**	**6 325**	**3 052**	**111 634**

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Менее 30 дней 2013 г.	*31-60 дней 2013 г.*	*61-90 дней 2013 г.*	*Более 90 дней 2013 г.*	*Итого 2013 г.*
Кредиты клиентам					
Потребительское кредитование	40 789	4 091	511	947	**46 338**
Ипотечные кредиты	37 791	1 474	79	–	**39 344**
Автокредитование	11 750	474	25	–	**12 249**
Итого	**90 330**	**6 039**	**615**	**947**	**97 931**

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2014 г.				*2013 г.*			
	Россия	*ОЭСР*	*СНГ и др. страны*	*Итого*	*Россия*	*ОЭСР*	*СНГ и др. страны*	*Итого*
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	128 100 009	4 071 979	66 736	132 238 724	25 588 712	6 181 181	44 461	31 814 354
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	931 180	–	–	931 180	840 629	–	–	840 629
Торговые ценные бумаги	5 526 699	339 630	83 360	5 949 689	12 178 650	–	264 815	12 443 465
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6 860 752	78 897	635 502	7 575 151	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	252 765	–	9 351	262 116	7 716 481	–	360	7 716 841
Кредиты клиентам	45 442 603	73 285	1 399 346	46 915 234	27 623 247	–	1 453	27 624 700
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	3 968 776	118 930	121 544	4 209 250	19 271 447	1 212 767	368 681	20 852 895
- удерживаемые до погашения	5 795 441	336 006	–	6 131 447	1 040 241	–	–	1 040 241
- имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	2 504 455	134 859	–	2 639 314	–	–	–	–
- удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	2 629 322	610 605	–	3 239 927	–	–	–	–
Инвестиционная недвижимость	92 996	–	–	92 996	72 522	–	–	72 522
Основные средства	2 479 309	–	–	2 479 309	2 383 641	–	–	2 383 641
Текущие активы по налогу на прибыль	150 227	–	–	150 227	94 789	–	–	94 789
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	500 884	–	–	500 884
Прочие активы	1 971 806	–	–	1 971 806	2 291 976	78	18 502	2 310 556
Итого активов	**206 706 340**	**5 764 191**	**2 315 839**	**214 786 370**	**99 603 219**	**7 394 026**	**698 272**	**107 695 517**
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	12 505 895	–	–	12 505 895	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	11	–	1	12	1 015 205	19 760	3	1 034 968
Средства клиентов	185 070 988	80 254	5 384 230	190 535 472	93 049 448	53 602	420 387	93 523 437
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 671	–	–	43 671	688 863	–	–	688 863
Текущие обязательства по налогу на прибыль	83	–	–	83	–	–	–	–
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	48 660	–	–	48 660	–	–	–	–
Прочие обязательства	1 179 684	282	526	1 180 492	1 656 632	1 751	11 546	1 669 929
Субординированные займы	2 971 285	–	–	2 971 285	2 831 921	–	–	2 831 921
Итого обязательства	**201 820 277**	**80 536**	**5 384 757**	**207 285 570**	**99 242 069**	**75 113**	**431 936**	**99 749 118**
Нетто-позиция по активам и обязательствам	**4 886 063**	**5 683 655**	**(3 068 918)**	**7 500 800**	**361 150**	**7 318 913**	**266 336**	**7 946 399**
Обязательства кредитного характера	**5 827 735**	**–**	**–**	**5 827 735**	**8 474 683**	**–**	**16 365**	**8 491 048**

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ.

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на отчетную дату в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	До востре-бования и менее 1 месяца	*От 1 до 6 месяцев*	*От 6 месяцев до 1 года*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	12 588 421	–	–	–	–	**12 588 421**
Средства кредитных организаций	12	–	–	–	–	**12**
Средства клиентов	168 261 799	12 085 609	9 366 207	1 879 216	30 247	**191 623 078**
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 040	7 715	14 995	405	–	**45 155**
Субординированные займы	39 278	93 344	116 432	981 194	3 958 460	**5 188 708**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**180 911 550**	**12 186 668**	**9 497 634**	**2 860 815**	**3 988 707**	**209 445 374**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	До востре-бования и менее 1 месяца	*От 1 до 6 месяцев*	*От 6 месяцев до 1 года*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	1 001 605	23 575	11 690	–	–	**1 036 870**
Средства клиентов	64 711 637	18 082 314	10 828 940	1 885 030	198,701	**95 706 622**
Выпущенные долговые ценные бумаги	220 622	439 287	24 809	17 220	–	**701 938**
Субординированные займы	18 387	90 765	106 691	1 935 082	2 049 044	**4 199 969**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**65 952 251**	**18 635 941**	**10 972 130**	**3 837 332**	**2 247 745**	**101 645 399**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 6 месяцев	*От 6 до 12 месяцев*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
2014 г.	4 530 740	1 269 141	27 854	–	**5 827 735**
2013 г.	3 850 315	3 686 319	943 663	10 751	**8 491 048**

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 1 месяца».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 16).

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	*От 1 до 6 месяцев*	*От 6 месяцев до 1 года*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*С неопределенным сроком*	*Итого*
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	132 238 724	–	–	–	–	–	**132 238 724**
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	931 180	**931 180**
Торговые ценные бумаги	5 949 689	–	–	–	–	–	**5 949 689**
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	7 575 151	–	–	–	–	–	**7 575 151**
Средства в кредитных организациях	25 195	236 921	–	–	–	–	**262 116**
Кредиты клиентам	1 495 157	7 993 558	16 217 718	18 064 465	3 144 336	–	**46 915 234**
Инвестиционные ценные бумаги:							
- имеющиеся в наличии для продажи	4 167 966	–	–	–	–	41 284	**4 209 250**
- удерживаемые до погашения	8 183	2 774 801	787 690	2 292 375	268 398	–	**6 131 447**
- имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	2 639 314	–	–	–	–	–	**2 639 314**
- удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	9 077	1 275 174	392 365	1 563 311	–	–	**3 239 927**
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	92 996	**92 996**
Основные средства	–	–	–	–	–	2 479 309	**2 479 309**
Текущие активы по налогу на прибыль	–	150 227	–	–	–	–	**150 227**
Прочие активы	727 645	54	–	–	–	1 244 107	**1 971 806**
Итого активов	**154 836 101**	**12 430 735**	**17 397 773**	**21 920 151**	**3 412 734**	**4 788 876**	**214 786 370**
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ	12 505 895	–	–	–	–	–	**12 505 895**
Средства кредитных организаций	12	–	–	–	–	–	**12**
Средства клиентов	167 556 591	11 926 017	9 305 567	1 718 151	29 146	–	**190 535 472**
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 406	7 677	14 197	391	–	–	**43 671**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	83	–	–	–	–	**83**
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	48 660	**48 660**
Прочие обязательства	749 754	315 688	100 187	312	14 551	–	**1 180 492**
Субординированные займы	15 775	–	3 800	–	2 951 710	–	**2 971 285**
Итого обязательств	**180 849 433**	**12 249 465**	**9 423 751**	**1 718 854**	**2 995 407**	**48 660**	**207 285 570**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 г.	**(26 013 332)**	**181 270**	**7 974 022**	**20 201 297**	**417 327**	**4 740 216**	**7 500 800**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 г.	**(26 013 332)**	**(25 832 062)**	**(17 858 040)**	**2 343 257**	**2 760 584**	**7 500 800**	

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2013 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	*От 1 до 6 месяцев*	*От 6 месяцев до 1 года*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*С неопределенным сроком*	*Итого*
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	31 814 354	–	–	–	–	–	**31 814 354**
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	840 629	**840 629**
Торговые ценные бумаги	12 443 465	–	–	–	–	–	**12 443 465**
Средства в кредитных организациях	7 517 610	187 731	–	–	11 500	–	**7 716 841**
Кредиты клиентам	759 829	5 679 509	4 180 889	14 326 953	2 677 520	–	**27 624 700**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 640 770	–	–	–	–	212 125	**20 852 895**
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	57 142	74 527	639 484	269 088	–	**1 040 241**
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	72 522	**72 522**
Основные средства	–	–	–	–	–	2 383 641	**2 383 641**
Текущие активы по налогу на прибыль	16 205	78 584	–	–	–	–	**94 789**
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	500 884	**500 884**
Прочие активы	1 883 227	12 164	14 920	22 025	39 186	339 034	**2 310 556**
Итого активов	**75 075 460**	**6 015 130**	**4 270 336**	**14 988 462**	**2 997 294**	**4 348 835**	**107 695 517**
Обязательства							
Средства кредитных организаций	1 000 208	23 278	11 482	–	–	–	**1 034 968**
Средства клиентов	64 470 804	17 540 121	10 384 544	1 127 968	–	–	**93 523 437**
Выпущенные долговые ценные бумаги	220 448	438 262	13 604	16 549	–	–	**688 863**
Текущие обязательства по налогу на прибыль							
Прочие обязательства	1 590 666	35 189	6 283	9 923	26 677	1 191	**1 669 929**
Субординированные займы	14 193	3 800	–	1 120 407	1 693 521	–	**2 831 921**
Итого обязательств	**67 296 319**	**18 040 650**	**10 415 913**	**2 274 847**	**1 720 198**	**1 191**	**99 749 118**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 г.	**7 779 140**	**(12 025 520)**	**(6 145 577)**	**12 713 615**	**1 277 096**	**4 347 644**	**7 946 399**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 г.	**7 779 140**	**(4 246 379)**	**(10 391 956)**	**2 321 659**	**3 598 755**	**7 946 399**	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и её рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Значительные средства на счетах клиентов представлены средствами акционеров и прочих связанных сторон. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании торговых и неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Кроме того, чувствительность прибылей и убытков к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2014 и 2013 гг. рассчитана путем переоценки имеющихся в торговом портфеле финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2014 и 2013 гг. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Российский рубль	***OFZ***	***Чувствительность чистого процентного дохода 2014 г.***	***Чувствительность капитала 2014 г.***
Увеличение	3,99%	(673 974)	(207 539)
Уменьшение	-3,99%	673 974	207 539

Доллар США	**YTM LIBOR**	***Чувствительность чистого процентного дохода 2014 г.***	***Чувствительность капитала 2014 г.***
Увеличение	0,02%	(268)	(78)
Уменьшение	-0,02%	268	78

Российский рубль	***OFZ***	***Чувствительность чистого процентного дохода 2013 г.***	***Чувствительность капитала 2013 г.***
Увеличение	1,82%	(322 854)	(388 330)
Уменьшение	-1,82%	322 854	388 330

Доллар США	**YTM LIBOR**	***Чувствительность чистого процентного дохода 2013 г.***	***Чувствительность капитала 2013 г.***
Увеличение	0,03%	(394)	(527)
Уменьшение	-0,03%	394	527

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет управления активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода вследствие наличия торговых и неторговых монетарных активов, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, притом, что все остальные условия остаются неизменными. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциально чистое увеличение.

Валюта	*Изменение в валютном курсе, в % 2014 г.*	*Воздействие на прибыль или убыток до налогообло-жения 2014 г.*	*Изменение в валютном курсе, в % 2013 г.*	*Воздействие на прибыль или убыток до налогообло-жения 2013 г.*
Доллар США	+28,54%	(210 392)	+10,21%	(16 738)
Доллар США	-28,54%	210 392	-10,21%	16 738
Евро	+29,58%	(8 460)	+8,63%	(2 797)
Евро	-29,58%	8 460	-8,63%	2 797

Риск изменения цен на акции

В 2014 и 2013 годах Группа придерживалась консервативной политики при проведении операций с акциями. Имелись незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций. По мнению руководства Группы, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, является не существенным.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Группа не чувствительна к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является несущественной.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Методы для снижения операционного риска

Передача (полная или частичная) возможных потерь от реализации операционного риска третьим лицам в рамках аутсорсинга операционных функций и страхования

Данный метод заключается в передачи всех или части возможных негативных последствий от реализации операционного риска третьим лицам, которые могут и готовы взять их на себя.

Принятие операционного риска (остаточного риска) при условии целесообразности реализации соответствующего вида деятельности (операций) с учетом характера и масштабов возможных потерь и последствий реализации риска

Данный метод применяется в случае, когда реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, то есть стоимость мер по минимизации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Группы от выявленного операционного риска. При этом величина возможных потерь Группы от выявленного операционного риска не должна быть критической для Группы и не должна приводить к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявлен операционный риск.

24. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Отказ от вида деятельности (операций), в случае, когда величина возможных потерь Группы от реализации операционного риска является критической для Банка и/или приводит к потери экономической целесообразности реализации соответствующего вида деятельности (операций)

Данный метод применяется в случае, когда величина возможных потерь Группы от реализации операционного риска является критической для Группы и/или приводит к потери экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, т.е. стоимость мер по минимизации последствий операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Группы от выявленного операционного риска.

Ограничение (минимизация) операционных рисков на основе разработки и применении системы мер, включая оптимизацию и регламентацию бизнес-процессов, систему разграничения функций и полномочий, комплекс мер ИТ-безопасности, эффективный внутренний контроль, планирование планирование обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

Данный метод применяется в случае, когда стоимость мер по минимизации потерь от реализации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, меньше величины возможных потерь Группы от выявленного операционного риска.

Управление капиталом и резервами для покрытия потерь от реализации операционного риска

Группа обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

Методы для снижения риска потери деловой репутации

Соблюдение принципа «Знай своего клиента»

В целях соблюдения данного принципа Группой разработаны процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление рисками.

Выполнение Группой принципа «Знай своего клиента» осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Группы обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Группы.

Соблюдение принципа «Знай своего служащего»

В целях соблюдения данного принципа Группы проводятся определенные проверочные мероприятия при приеме сотрудников на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

Мониторинг деловой репутации Группы, его акционеров, аффилированных лиц и сотрудников Группы

Основными задачами системы мониторинга деловой репутации Группы, его акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Группы.

25. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Группой для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой Правлением соответствующего банка внутри Группы.

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

Подразделения по оценке залогов банков-участников Группы на периодической основе (не реже двух раз в год) производят оценку справедливой стоимости в отношении некотируемых имеющихся в наличии долевых инструментов с применением затратного, сравнительного и доходного подходов.

Для оценки инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств не реже, чем на каждую отчетную дату привлекаются внешние оценщики на договорной основе. Решение о привлечении внешних оценщиков принимает руководство Группы. В качестве критериев в выборе оценщиков рассматриваются публичные данные, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, смена оценщиков осуществляется каждые три года.

На основании полученных оценок и их обсуждения с внешними и внутренними оценщиками, чьи методики оценки и исходные данные для оценки были использованы, руководителями подразделениий по составлению отчетности банков-участников Группы принимаются решения об оценке справедливой стоимости некотируемых долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств для целей составления отчетности в каждом случае отдельно.

На каждую отчетную дату подразделениями по составлению отчетности проводится анализ изменений в оценках активов и обязательств, которые подвергаются переоценке согласно учетной политике Группы. На основании анализа подтверждаются главные исходные данные, использованные в последней оценке, путем сопоставления информации в оценочных расчетах условиям контрактов и других относящихся к делу документов. Каждое из изменений в справедливой стоимости активов и обязательств сопоставляется с уместными внешними источниками информации для определения того, обоснованы ли эти изменения. На периодической основе результаты оценок подвергаются внутреннему аудиту и представляются на рассмотрение независимым внешним аудиторам Группы. Такие результаты оценок включают в том числе информацию об использованных при оценках основных допущений.

Иерархия справедливой стоимости

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицирует активы и обязательства на основе их характера, содержания и рисков по уровням иерархии:

		Использованные методы оценки			
31 декабря 2014 г.	*Дата оценки*	*Котировки на активных рынках (уровень 1)*	*Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)*	*Значимые ненаблюдаемые данные (уровень 3)*	*Итого*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2014 г.	5 539 327	409 554	808	**5 949 689**
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	31 декабря 2014 г.	7 014 284	560 867	–	**7 575 151**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2014 г.	2 939 105	1 261 697	8 448	**4 209 250**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	31 декабря 2014 г.	1 883 302	756 012	–	**2 639 314**
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2014 г.	–	–	92 996	**92 996**
Основные средства, класс «Земля и здания»	31 декабря 2014 г.	–	–	2 010 807	**2 010 807**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2014 г.	–	–	132 238 724	**132 238 724**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2014 г.	–	–	931 180	**931 180**
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2014 г.	–	–	262 116	**262 116**
Кредиты клиентам	31 декабря 2014 г.	–	–	46 505 784	**46 505 784**
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2014 г.	5 001 781	993 118	–	**5 994 899**
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	31 декабря 2014 г.	3 239 927	–	–	**3 239 927**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед ЦБ РФ	31 декабря 2014 г.	–	–	12 505 895	**12 505 895**
Средства кредитных организаций	31 декабря 2014 г.	–	–	12	**12**
Средства клиентов	31 декабря 2014 г.	–	–	190 410 793	**190 410 793**
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2014 г.	–	–	44 374	**44 374**
Субординированные займы	31 декабря 2014 г.	–	–	3 044 959	**3 044 959**

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

		Использованные методы оценки			
31 декабря 2013 г.	*Дата оценки*	*Котировки на активных рынках (уровень 1)*	*Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)*	*Значимые ненаблюдаемые данные (уровень 3)*	*Итого*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2013 г.	12 443 229	–	–	**12 443 229**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2013 г.	20 656 992	–	195 903	**20 852 895**
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2013 г.	–	–	72 522	**72 522**
Основные средства, класс «Земля и здания»	31 декабря 2013 г.	–	–	1 899 488	**1 899 488**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2013 г.	–	–	31 814 354	**31 814 354**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2013 г.	–	–	840 629	**840 629**
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2013 г.	–	–	7 716 841	**7 716 841**
Кредиты клиентам	31 декабря 2013 г.	–	–	27 330 150	**27 330 150**
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2013 г.	1 065 023	–	–	**1 065 023**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2013 г.	–	–	1 034 968	**1 034 968**
Средства клиентов	31 декабря 2013 г.	–	–	93 822 936	**93 822 936**
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2013 г.	–	–	689 039	**689 039**
Субординированные займы	31 декабря 2013 г.	–	–	2 882 916	**2 882 916**

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2014 г.	*Справедливая стоимость 2014 г.*	*Непризнанный доход/ (расход) 2014 г.*	*Балансовая стоимость 2013 г.*	*Справедливая стоимость 2013 г.*	*Непризнанный доход/ (расход) 2013 г.*
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	132 238 724	132 238 724	–	31 814 354	31 814 354	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	931 180	931 180	–	840 629	840 629	–
Средства в кредитных организациях	262 116	262 116	–	7 716 841	7 716 841	–
Кредиты клиентам	46 915 234	46 505 784	(409 450)	27 624 700	27 330 150	(294 550)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 131 447	5 994 899	(136 548)	1 040 241	1 065 023	24 782
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	3 239 927	3 239 927	–	–	–	–
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	12 505 895	12 505 895	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	12	12	–	1 034 968	1 034 968	–
Средства клиентов	190 535 472	190 410 793	124 679	93 523 437	93 822 936	(299 499)
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 671	44 374	(703)	688 863	689 039	(176)
Субординированные займы	2 971 285	3 032 459	(61 174)	2 831 921	2 882 916	(50 995)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**(483 196)**			**(620 438)**

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и паями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости Группа привлекает независимого оценщика. По состоянию на дату оценки 31 декабря 2014 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком, и основана на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Основные средства, статья «Здания и земля»

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком.

По состоянию на дату оценки 31 декабря 2014 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованными независимыми оценщиками, и основана на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные при определении справедливой стоимости объектов недвижимости

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости на 31 декабря 2014 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложения о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 5 625-400 000 руб. за кв.м. (нижний интервал) до 5 833-1 500 000 руб. за кв. м. (верхний интервал), минимальные ставки арендной платы от 5 400 руб. до 15 000 руб. за кв.м. в год, максимальные арендные ставки от 1 060 руб. до 40 000 руб. за кв. м. в год, потери от неплатежей в размере от 9% до 28%, а также ставка капитализации –- от 8,1% до 18,3%.

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2014 г.	*Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках*	*Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе*	*Приобретения*	*Продажи*	*Погашения*	*На 31 декабря 2014 г.*
Финансовые активы							
Торговые ценные бумаги	–	–	–	808	–	–	808
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	195 903	112 433	(113 453)	–	(186 435)	–	8 448
Итого финансовые активы уровня 3	**195 903**	**112 433**	**(113 453)**	**808**	**(186 435)**	**–**	**9 256**

	На 1 января 2013 г.	*Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках*	*Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе*	*Приобретения*	*Продажи*	*Погашения*	*На 31 декабря 2013 г.*
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	270 261	(187 811)	113 453	–	–	–	195 903
Итого финансовые активы уровня 3	**270 261**	**(187 811)**	**113 453**	**–**	**–**	**–**	**195 903**

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2014 г.			*2013 г.*		
	Реализованные доходы/ (расходы)	*Нереализованные доходы/ (расходы)*	*Итого*	*Реализованные доходы/ (расходы)*	*Нереализованные доходы/ (расходы)*	*Итого*
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	113 453	(1 020)	**112 433**	–	(187 811)	**(187 811)**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., Группа перевела определенные финансовые инструменты с уровней 1 на уровень 2 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 2 008 255 тыс. руб. Причиной перевода с уровня 1 на уровень 2 послужило то, что по ряду котируемых ценных бумаг снизились активность и объемы торгов, в связи с чем Группа приняла решение учесть данные обстоятельства при представлении справедливой стоимости по уровням иерархии.

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2014 г.	*Балансовая стоимость*	*Методики оценки*	*Ненаблюдаемые исходные данные*	*Диапазон (средневзвешенное значение)*
Торговые ценные бумаги				
Паи инвестиционных фондов	808	Метод чистых активов	Не применимо	Не применимо
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	4 419	Доходный подход	Для оценки использованы показатели выручки от основной производственной деятельности и себестоимости на основе ретроспективных данных	4 419
Паи	4 029	Метод чистых активов	Не применимо	Не применимо

31 декабря 2013 г.	*Балансовая стоимость*	*Методики оценки*	*Ненаблюдаемые исходные данные*	*Диапазон (средневзвешенное значение)*
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	190 854	Доходный подход	Для оценки использованы показатели выручки от основной производственной деятельности и себестоимости на основе ретроспективных данных, данные по изменению стоимости котировок на триоксид вольфрама на мировом рынке в связи с установленной прямой зависимостью выручки эмитента от котировок.	190 854
Паи	5 049	Метод чистых активов	Не применимо	Не применимо

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2014 г.		*31 декабря 2013 г.*	
	Балансовая стоимость	*Влияние возможных альтернативных допущений*	*Балансовая стоимость*	*Влияние возможных альтернативных допущений*
Торговые ценные бумаги	808	(40)	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 448	(422)	195 903	(9 543)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для модели оценки справедливой стоимости акций одного эмитента, а также паев другого эмитента, классифицированных в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, паев еще одного эмитента, классифицированных в торговые ценные бумаги, посредством корректировки скидки на ликвидность на 5 процентов, которая является элементом расчета справедливой стоимости.

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*, связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В прочие связанные стороны включены дочерние и ассоциированные компании фактической материнской компании.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2014 г.				*2013 г.*			
	Акционеры	***Ключевой управленческий персонал***	***Прочие связанные стороны***	***Итого***	***Акционеры***	***Ключевой управленческий персонал***	***Прочие связанные стороны***	***Итого***
Кредиты на 1 января	**125 410**	**30 389**	**50 583**	**206 382**	**49 181**	**73 520**	**100 974**	**223 675**
Кредиты, выданные в течение года	1 253 433	104 057	2 018 479	**3 375 969**	76 229	46 172	17 140	**139 541**
Погашение кредитов в течение года	(1 316 880)	(87 158)	(1 007 431)	**(2 411 469)**	–	(89 303)	(67 531)	**(156 834)**
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	61 963	47 288	1 061 631	**1 170 882**	125 410	30 389	50 583	**206 382**
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	(536)	(16 063)	(8 827)	**(25 426)**	(49 181)	(9 611)	(36 420)	**(95 212)**
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	**61 427**	**31 225**	**1 052 804**	**1 145 456**	**76 229**	**20 778**	**14 163**	**111 170**
Средства клиентов на 1 января	**22 352 264**	**144 022**	**7 401 618**	**29 897 904**	**12 627 210**	**1 013 223**	**9 363 646**	**23 004 079**
Средства клиентов, полученные в течение года	14 481 375 235	1 672 066	8 619 248 531	**23 102 295 832**	8 564 847 848	1 065 005	7 204 322 651	**15 770 235 504**
Средства клиентов, погашенные в течение года	(14 425 350 333)	(1 679 335)	(8 619 429 106)	**(23 046 458 774)**	(8 555 122 794)	(1 942 011)	(7 206 284 679)	**(15 763 349 484)**
Прочие изменения	–	(10 377)	–	**(10 377)**	–	7 805	–	**7 805**
Средства клиентов на 31 декабря	**78 377 166**	**126 376**	**7 221 043**	**85 724 585**	**22 352 264**	**144 022**	**7 401 618**	**29 897 904**
Субординированные займы на 1 января	**2 831 921**	**–**	**–**	**2 831 921**	**2 828 933**	**–**	**–**	**2 828 933**
Субординированные займы, полученные в течение года	135 000	–	–	**135 000**	–	–	–	**–**
Субординированные займы, погашенные в течение года	–	–	–	**–**	–	–	–	**–**
Начисленные проценты	218 543	–	–	**218 543**	214 917	–	–	**214 917**
Выплаченные проценты	(214 179)	–	–	**(214 179)**	(211 929)	–	–	**(211 929)**
Субординированные займы на 31 декабря	**2 971 285**	**–**	**–**	**2 971 285**	**2 831 921**	**–**	**–**	**2 831 921**
Гарантии выданные	**–**	**–**	**2 678**	**2 678**	**–**	**–**	**16 365**	**16 365**
Кредитные обязательства	**75 000**	**–**	**6 447**	**81 447**	**–**	**–**	**–**	**–**

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2014 г.				*2013 г.*			
	Акционеры	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*	*Акционеры*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Процентные доходы	21 570	4 443	32 665	**58 678**	–	3 743	10 983	**14 726**
Процентные расходы	(247 258)	(2 304)	(127 926)	**(377 488)**	(184 124)	(5 542)	(78 480)	**(268 146)**
(Создание)/ восстановление резервов под обесценение кредитов	48 645	(6 452)	27 593	**69 786**	–	(9 110)	(4 108)	**(13 218)**
Комиссионные доходы	88 772	2 075	941 578	**1 032 425**	105 970	408	905 641	**1 012 019**
Комиссионные расходы	–	–	(8 701)	**(8 701)**	–	–	(8 166)	**(8 166)**
Операционные расходы	(8 731)	–	(24 288)	**(33 019)**	(1 219)	–	(33 455)	**(34 674)**

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Группы в 2014 году составили 313 119 тыс. руб. (2013 г.: 328 384 тыс. руб.).

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность ОАО «НК «Роснефть», фактической материнской компании Группы.

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме компаний группы ОАО «НК «Роснефть»), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством». Операции Группы с такими предприятиями представлены ниже. В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с кредитными организациями, связанными с государством на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.:

Денежные средства и их эквиваленты

	2014 г.	*2013 г.*
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	88 908 152	14 538 626
Денежные средства на ММВБ	13 475 815	2 590 475
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	8 000 000	–
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях	3 871 853	–
	114 255 820	**17 129 101**

Обязательные резервы в ЦБ РФ

	2014 г.	*2013 г.*
Обязательные резервы в ЦБ РФ	931 180	840 629
	931 180	**840 629**

Средства в кредитных организациях

	2014 г.	*2013 г.*
Срочные депозиты в ЦБ РФ	–	2 100 000
	–	**2 100 000**

Задолженность перед ЦБ РФ

	2014 г.	*2013 г.*
Задолженность по договорам «репо»	12 505 895	–
	12 505 895	**–**

В течение года, завершившегося 31 декабря 2014 года, Группа заключила договоры «репо» с Банком России. Предметом данных договоров являются корпоративные облигации, облигации федерального займа РФ (ОФЗ), муниципальные облигации, облигации банков-нерезидентов, корпоративные еврооблигации, включенные в торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» (Примечание 14).

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Группа предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Группы с клиентами.
В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством, на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.:

Заемщик	*Отрасль экономики*	*2014 г.*	*2013 г.*
Клиент	Государственные органы	3 962 571	–
Клиент	Государственные органы	3 000 000	–
Клиент	Государственные органы	1 000 000	900 000
Клиент	Промышленность	683 886	1 232
Клиент	Государственные органы	140 000	140 000
Клиент	Государственные органы	100 000	–
Клиент	Государственные органы	60 122	19 931
Клиент	Государственные органы	–	985 000
Клиент	Государственные органы	–	500 000
Клиент	Государственные органы	–	100 099
Клиент	Государственные органы	–	100 000
Клиент	Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	–	25 000
Клиент	Государственные органы	–	19 900
Клиент	Строительство	–	18 000
Клиент	Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	–	10 502
Клиент	Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	–	7 076
Клиент	Государственные органы	–	5 000
Итого кредиты клиентам		**8 946 579**	**2 831 740**

Средства клиентов

Клиент	*Отрасль экономики*	*2014 г.*	*2013 г.*
Клиент 1	Прочее	18 112	–
Итого средств клиентов		**18 112**	**–**

По состоянию на 31декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. вложения Группы в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, муниципальными органами власти и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	2014 г.	*2013 г.*
Торговые ценные бумаги	9 066 653	8 027 323
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	2 736 731	13 858 189
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам «репо»	7 593 349	1 040 241

Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

27. Достаточность капитала

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Группы. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

27. Достаточность капитала (продолжение)

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банков Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г., рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, отражены в таблице:

	Собственные средства 2014 г.	*Коэффициент достаточности капитала 2014 г., %*	*Собственные средства 2013 г.*	*Коэффициент достаточности капитала 2013 г., %*
ОАО «ВБРР»	6 907 151	13,3	5 736 422	13,2
ОАО «Дальневосточный банк»	4 517 474	18,9	4 054 357	18,1
ООО «Охабанк»	322 187	99,5	199 084	128,1

Минимально допустимое значение установлено ЦБ РФ в размере 10%.

28. События после отчетной даты

Международное рейтинговое агентство Moody's 22 января 2015 г. понизило рейтинг Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» с «Ba2» до «Ba3» и Открытого акционерного общества «Дальневосточного банк» с «Ba3» до «B1». Рейтинг банков помещен на пересмотр с возможностью дальнейшего понижения. Рейтинговое действие последовало за понижением 20 января 2015 г. рейтинга материнской компании ОАО «НК «Роснефть» с Baa2 до Baa3. Moody's Interfax 22 января 2015 г. также понизило рейтинг Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» по национальной шкале с Aa2.ru до Aa3.ru.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 71 листов



Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества
«Всероссийский банк развития регионов»
за 2015 год

Февраль 2016 г.

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Консолидированный отчет о финансовом положении 7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках 8
Консолидированный отчет о совокупном доходе 9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 10
Консолидированный отчет о движении денежных средств 11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
1. Описание деятельности 12
2. Основа подготовки отчетности 12
3. Основные положения учетной политики 13
4. Существенные учетные суждения и оценки 31
5. Денежные средства и их эквиваленты 31
6. Торговые ценные бумаги 32
7. Средства в кредитных организациях 33
8. Кредиты клиентам 33
9. Инвестиционные ценные бумаги 35
10. Основные средства 37
11. Инвестиционная недвижимость 38
12. Налогообложение 39
13. Прочие расходы от обесценения и резервы 40
14. Прочие активы и обязательства 41
15. Задолженность перед ЦБ РФ 41
16. Средства кредитных организаций 42
17. Средства клиентов 42
18. Выпущенные долговые ценные бумаги 43
19. Субординированные займы 43
20. Капитал 43
21. Договорные и условные обязательства 45
22. Чистые комиссионные доходы 47
23. Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи 47
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы 48
25. Управление рисками 48
26. Оценка справедливой стоимости 64
27. Раскрытие информации о связанных сторонах 71
28. Дочерние компании 73
29. Достаточность капитала 75
30. События после отчетной даты 75

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам, Наблюдательному совету и Правлению
Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «банковская группа, головной кредитной организацией которой является Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»*

Руководство Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»* (далее - Федеральный закон) в ходе аудита, консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций, за 2015 год мы провели проверку:

1) выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

   - подчиненности подразделений управления рисками;

- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, установленным Банком России.



И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

8 февраля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 сентября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739186914.
Местонахождение: 129594, Россия, г. Москва, ул. Сущевский вал, д. 65, к. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	101 648 142	132 238 724
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 473 806	931 180
Торговые ценные бумаги	6	7 947 469	5 949 689
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6	–	7 575 151
Средства в кредитных организациях	7	711 261	262 116
Кредиты клиентам	8	51 506 300	46 915 234
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		8 242 650	4 209 250
- удерживаемые до погашения		5 168 500	6 131 447
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		–	2 639 314
- удерживаемые до погашения		–	3 239 927
Инвестиционная недвижимость	11	82 155	92 996
Основные средства	10	2 343 549	2 479 309
Текущие активы по налогу на прибыль		60 727	150 227
Прочие активы	14	1 831 872	1 971 806
Итого активы		**181 016 431**	**214 786 370**
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	15	–	12 505 895
Средства кредитных организаций	16	115 819	12
Средства клиентов	17	165 448 498	190 535 472
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	69 269	43 671
Текущие обязательства по налогу на прибыль		155 916	83
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	14 221	48 660
Прочие обязательства	14	1 310 199	1 180 492
Субординированные займы	19	2 777 790	2 971 285
Итого обязательства		**169 891 712**	**207 285 570**
Капитал			
Уставный капитал	20	1 527 252	1 527 252
Эмиссионный доход	20	1 646 252	1 646 252
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	20	(124 751)	(708 947)
Фонд переоценки основных средств	20	564 437	614 428
Нераспределенная прибыль		6 216 909	4 386 316
Итого капитал, приходящийся на акционеров		**9 830 099**	**7 465 301**
Неконтрольные доли участия	28	1 294 620	35 499
Итого капитал		**11 124 719**	**7 500 800**
Итого капитал и обязательства		**181 016 431**	**214 786 370**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка «ВБРР» (АО)

Маликова Д.Р. Президент

Журавлева Н.А. Старший Вице-Президент – Главный бухгалтер

3 февраля 2016 г.

Прилагаемые примечания с 1 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	*2015 г.*	*2014 г.*
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		6 568 605	4 052 333
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		692 625	1 396 841
Средства в кредитных организациях		4 200 962	548 654
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		411 522	89 636
		11 873 714	**6 087 464**
Торговые ценные бумаги		962 356	1 240 703
		12 836 070	**7 328 167**
Процентные расходы			
Средства клиентов		(6 627 135)	(2 036 988)
Задолженность перед ЦБ РФ		(338 139)	(587 574)
Субординированные займы		(214 917)	(218 543)
Средства кредитных организаций		(59 036)	(27 069)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(6 353)	(8 231)
Расходы по финансовой аренде		(3 871)	(4 913)
		(7 249 451)	**(2 883 318)**
Чистый процентный доход		**5 586 619**	**4 444 849**
Восстановление/(создание) резервов под обесценение кредитов	8	(679 599)	499 781
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		**4 907 020**	**4 944 630**
Комиссионные доходы	22	3 419 328	3 028 060
Комиссионные расходы	22	(1 423 067)	(1 067 843)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		843 895	(1 092 490)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	23	19 530	(27 713)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(871 998)	2 854 051
- переоценка валютных статей		1 365 648	(2 303 653)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9	(375)	(46 448)
Прочие операционные доходы	24	1 515 874	1 452 257
Непроцентные доходы		**4 868 835**	**2 796 221**
Расходы на персонал	24	(4 029 495)	(3 457 514)
Амортизация	10	(256 145)	(241 547)
Прочие операционные расходы	24	(3 087 365)	(3 013 261)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	13	(82 039)	(72 102)
Непроцентные расходы		**(7 455 044)**	**(6 784 424)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**2 320 811**	**956 427**
Расходы по налогу на прибыль	12	(497 815)	(757 717)
Прибыль за отчетный год		**1 822 996**	**198 710**
Приходящаяся на:			
- акционеров		1 817 415	198 391
- неконтрольные доли участия		5 581	319
		1 822 996	**198 710**

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Прибыль за отчетный год		**1 822 996**	**198 710**
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20	241 694	(832 863)
Перенос части переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированных в удерживаемые до погашения	20	341 996	–
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	20	765	27 713
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	20	–	45 428
Влияние налога на прибыль	12	(204)	10 155
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		**584 251**	**(749 567)**
Прочий совокупный (расход)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Переоценка основных средств	20	(43 517)	134 310
Влияние налога на прибыль	12	8 703	(26 862)
Чистый прочий совокупный (расход)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		**(34 814)**	**107 448**
Прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		**549 437**	**(642 119)**
Итого совокупный доход/(расход) за год		**2 372 433**	**(443 409)**
Приходящийся на:			
- акционеров		2 366 800	(443 728)
- неконтрольные доли участия		5 633	319
		2 372 433	**(443 409)**

	Приходится на акционеров							
	Уставный капитал	***Эмиссионный доход***	***Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи***	***Фонд переоценки основных средств***	***Нераспределенная прибыль***	***Итого***	***Неконтрольные доли участия***	***Итого капитал***
На 31 декабря 2013 г.	**1 527 252**	**1 646 252**	**40 620**	**519 711**	**4 175 194**	**7 909 029**	**37 370**	**7 946 399**
Прибыль за год	–	–	–	–	198 391	**198 391**	319	**198 710**
Прочий совокупный (расход)/доход за год	–	–	(749 567)	107 448	–	**(642 119)**	–	**(642 119)**
Итого совокупный (расход)/доход за год	**–**	**–**	**(749 567)**	**107 448**	**198 391**	**(443 728)**	**319**	**(443 409)**
Дивиденды по неконтрольным долям участия	–	–	–	–	–	**–**	(2 190)	**(2 190)**
Амортизация фонда переоценки основных средств (Примечание 20)	–	–	–	(12 731)	12 731	**–**	–	**–**
На 31 декабря 2014 г.	**1 527 252**	**1 646 252**	**(708 947)**	**614 428**	**4 386 316**	**7 465 301**	**35 499**	**7 500 800**
Прибыль за год	–	–	–	–	1 817 415	**1 817 415**	5 581	**1 822 996**
Прочий совокупный доход/(расход) за год	–	–	584 196	(34 811)	–	**549 385**	52	**549 437**
Итого совокупный доход/(расход) за год	**–**	**–**	**584 196**	**(34 811)**	**1 817 415**	**2 366 800**	**5 633**	**2 372 433**
Дивиденды по неконтрольным долям участия	–	–	–	–	–	**–**	(3 834)	**(3 834)**
Выбытие дочерней компании	–	–	–	–	–	**–**	(37 246)	**(37 246)**
Продажа некотрольных долей участия (Примечание 28)	–	–	–	–	(2 002)	**(2 002)**	1 294 568	**1 292 566**
Амортизация фонда переоценки основных средств (Примечание 20)	–	–	–	(15 180)	15 180	**–**	–	**–**
На 31 декабря 2015 г.	**1 527 252**	**1 646 252**	**(124 751)**	**564 437**	**6 216 909**	**9 830 099**	**1 294 620**	**11 124 719**

	Прим.	*2015 г.*	*2014 г.*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		12 866 333	7 271 636
Проценты выплаченные		(7 143 454)	(3 049 271)
Комиссии полученные		3 384 896	3 041 194
Комиссии выплаченные		(1 423 067)	(1 067 843)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		4 164	(97 439)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(871 998)	2 853 762
Прочие доходы полученные		1 499 825	1 496 620
Операционные расходы выплаченные		(6 699 301)	(6 851 595)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**1 617 398**	**3 597 064**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(542 626)	(90 551)
Торговые ценные бумаги		6 539 832	(1 714 410)
Средства в кредитных организациях		(437 125)	7 544 928
Кредиты клиентам		(4 485 211)	(18 273 790)
Прочие активы		337 533	546 793
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Задолженность перед ЦБ РФ		(12 500 000)	12 500 000
Средства кредитных организаций		366 145	(1 039 440)
Средства клиентов		(31 834 101)	89 557 817
Выпущенные долговые ценные бумаги		25 458	(597 550)
Прочие обязательства		(257 733)	(388 103)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		**(41 170 430)**	**91 642 758**
Уплаченный налог на прибыль		(278 422)	(269 016)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		**(41 448 852)**	**91 373 742**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от выбытия дочерней компании, за вычетом выбывших денежных средств		39 466	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(3 776 085)	(3 964 920)
Поступления от реализации/погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2 889 432	9 575 563
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(1 213 157)	(277 825)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		6 066 869	106 090
Дивиденды полученные		275	9 135
Приобретение основных средств		(206 479)	(222 138)
Поступления от реализации основных средств		6 451	5 804
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		**3 806 772**	**5 231 709**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения субординированных займов		–	135 000
Погашение субординированных займов		(195 000)	–
Поступления от продажи неконтрольных долей участия в дочерней компании		1 292 566	–
Дивиденды выплаченные по неконтрольным долям участия		(3 834)	(2 190)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		**1 093 732**	**132 810**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		5 957 766	3 686 109
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(30 590 582)**	**100 424 370**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		**132 238 724**	**31 814 354**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	**101 648 142**	**132 238 724**

1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность (далее – «финансовая отчетность») включает финансовую отчетность Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Банк «ВБРР» (АО) или «Банк»), его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 28 к финансовой отчетности.

Банк «ВБРР» (АО) является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1996 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. В первом полугодии 2015 года Банк изменил организационно-правовую форму с ОАО на АО в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ *«О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»*.

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 3287, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ или Банк России) 27 марта 2015 г.

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 129594, г. Москва, ул. Сущевский вал, д. 65, к. 1.

Начиная с 26 января 2005 г., Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

30 сентября 2015 г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку рейтинги по депозитам на уровне «Ba3/NP», рейтинг по национальной шкале – «Aa3.ru», прогноз рейтингов – негативный.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

	2015 г.	*2014 г.*
Наименование	***Доля (%)***	***Доля (%)***
ОАО «Нефтяная компания «Роснефть»	84,7	84,7
ЗАО «Нефтяная компания «Росагронефтепродукт»	9,5	9,5
АО «УК «Регионфинансресурс» Д.У. ЗПИФ Долгосрочных прямых инвестиций «РФР Долгосрочные инвестиции»	5,8	–
ООО «Дельтапром»	–	3,3
ЗАО «ДК «РЕГИОН»	–	2,5
Итого	**100,0**	**100,0**

ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» является фактической материнской компанией Группы.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, земля и здания (в составе основных средств) и инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 *«Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»*. Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа применила следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 г., или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 19 – Программы с установленными выплатами: взносы работников

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учете программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путем уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Группы не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 г. и впервые применяются Группой в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т.ч. следующие моменты:

- условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Приведенные выше определения соответствуют тем, которые применялись Группой в прошлых периодах при определении условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами. Поэтому данные поправки не оказали влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном вознаграждении, классифицированные как обязательства (или активы), возникающие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объем продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

Группа не применяла критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего периода Группа не отражала корректировки по результатам переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Группу, так как она не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 г. и впервые применяются Группой в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет порядок использования исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- из сферы применения МСФО (IFRS) 3 исключаются все объекты совместной деятельности, а не только совместные предприятия;
- данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самого объекта совместной деятельности.

Группа не является объектом совместной деятельности и, соответственно, данная поправка не относится к Группе и ее дочерним компаниям.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Группа не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Группа применяла МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – определение «МСФО, вступившего в силу»

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчетности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Группу, поскольку Группа уже подготавливает свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Оценка по справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 26.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка по справедливой стоимости (продолжение)

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовые активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли (в том числе торговые ценные бумаги), включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылых и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства на текущих счетах в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях, кредитов клиентам, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которые можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения.
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация пересчитывается пропорционально изменению балансовой стоимости актива в брутто-оценке таким образом, чтобы балансовая стоимость актива после переоценки была равна его переоцененной стоимости. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	25-40
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Транспортные средства	4

Земля имеет неограниченный срок полезного использования и амортизации не подлежит.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе отдельной строкой. Кроме того, в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов отражаются арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход.

В случае, когда Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2015 и 2014 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 72,8827 руб. и 56,2584 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*, которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»*, а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 г. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на ее капитал. Группе потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 *«Аренда»*, и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 *«Договоры страхования»*, а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – Совместная деятельность: учет приобретений долей участия

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS)11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – Разъяснение допустимых методов амортизации

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – Сельское хозяйство: плодоносящие растения

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 *«Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»* применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как у Группы нет плодоносящих растений.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 27 – Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности

Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 *«Представление финансовой отчетности»* скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах B30 и 42C МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета»

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2015 г., составила 6 894 687 тыс. руб. (2014 г.: 6 395 857 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 8.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	***2014 г.***
Наличные средства	10 918 618	12 725 143
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	3 744 397	88 908 152
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	14 108 201	8 233 001
Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» и в прочих торговых системах	27 876 926	14 372 428
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	45 000 000	8 000 000
Денежные средства и их эквиваленты	**101 648 142**	**132 238 724**

Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Корпоративные облигации	3 089 138	3 228 421
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 538 836	921 304
Муниципальные облигации	1 416 446	970 016
Корпоративные еврооблигации	1 365 368	617 289
Облигации банков-нерезидентов	537 681	211 851
Паи инвестиционных фондов	–	808
Торговые ценные бумаги	**7 947 469**	**5 949 689**

	2015 г.	*2014 г.*
Корпоративные облигации	–	3 449 323
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	1 923 094
Муниципальные облигации	–	1 171 775
Облигации банков-нерезидентов	–	635 502
Корпоративные еврооблигации	–	395 457
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	**–**	**7 575 151**

По состоянию на 31 декабря 2015 г. корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации (2014 г.: в валюте РФ), выпущенными крупными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Группы имеют сроки погашения с февраля 2016 года по сентябрь 2032 года (2014 г.: с февраля 2015 года по сентябрь 2044 года), купонный доход от 7,6% до 11,3% (2014 г.: от 7,6% до 11,3%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 г. имеют сроки погашения с апреля 2017 года по февраля 2036 года (2014 г.: с января 2016 года по август 2023 года), купонный доход от 6,9% до 7,4% (2014 г.: с 6,9% до 7,4%).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами РФ с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Группы имеют сроки погашения с ноября 2016 года по июль 2021 года (2014 г.: с августра 2015 года по июль 2021 года), купонный доход от 8,0% до 10,9% (2014 г.: от 8,0% до 12,0%).

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в рублях и долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы на 31 декабря 2015 г. имеют сроки погашения с июля 2016 года по ноябрь 2017 года (2014 г.: с июля 2016 года по ноябрь 2017 года) и купонный доход от 5,4% до 7,9% (2014 г.: от 5,5% до 7,9%).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. облигации банков-нерезидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ (2014 г.: в валюте РФ), выпущенными зарубежными банками. Данные облигации в портфеле Группы имеют сроки погашения с сентября 2020 года по апрель 2024 года (2014 г.: с сентября 2020 года по апрель 2024 года), купонный доход от 7,9% до 9,9% (2014 г.: от 7,7% до 9,9%).

Переклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 *«Переклассификация финансовых активов»*, Группа во втором полугодии 2008 года переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории торговые ценные бумаги в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	2015 г.	*2014 г.*
Балансовая стоимость переклассифицированых активов по состоянию на 31 декабря отчетного года	689 961	837 407
Справедливая стоимость переклассифицированых активов по состоянию на 31 декабря отчетного года	640 418	717 771
Расходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, если бы активы не были переклассифицированы	(77 353)	(101 932)
Доходы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный год	47 986	57 992

Финансовые активы были переклассифицированы в категорию инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшего в третьем квартале 2008 года.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Средства в кредитных организациях, размещенные в качестве страхового покрытия	99 731	15 844
Срочные депозиты	611 530	9 351
Учтенные векселя банков	–	236 921
Итого средства в кредитных организациях	**711 261**	**262 116**

По состоянию на на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. у Группы остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Группы, не было.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Корпоративные кредиты	28 129 248	20 288 281
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	11 465 175	8 137 083
Потребительское кредитование	8 902 361	9 793 289
Ипотечное кредитование	5 000 293	4 494 911
Кредиты государственным и муниципальным организациям	3 440 015	8 946 579
Цессии	1 156 686	1 161 539
Автокредитование	307 209	489 409
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	**58 400 987**	**53 311 091**
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(6 894 687)	(6 395 857)
Итого кредитов клиентам	**51 506 300**	**46 915 234**

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Корпоративные кредиты	*Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса*	*Потребительское кредитование*	*Ипотечное кредитование*	*Кредиты государственным и муниципальным орган.*	*Цессии*	*Автокредитование*	*Учтенные векселя*	*Обратное РЕПО*	*Аккредитивы*	*Итого*
На 1 января 2015 г.	**2 140 412**	**2 383 460**	**463 421**	**130 883**	**76 880**	**1 161 539**	**39 262**	**–**	**–**	**–**	**6 395 857**
Создание/ (восстановление) за год	732 041	(78 290)	48 621	34 966	(62 382)	(4 853)	9 496	–	–	–	**679 599**
Списанные суммы	–	(177 199)	(3 426)	(144)	–	–	–	–	–	–	**(180 769)**
На 31 декабря 2015 г.	**2 872 453**	**2 127 971**	**508 616**	**165 705**	**14 498**	**1 156 686**	**48 758**	**–**	**–**	**–**	**6 894 687**
Обесценение на индивидуальной основе	2 651 304	2 056 104	366 720	140 301	–	1 156 686	27 362	–	–	–	**6 398 477**
Обесценение на совокупной основе	221 149	71 867	141 896	25 404	14 498	–	21 396	–	–	–	**496 210**
	2 872 453	**2 127 971**	**508 616**	**165 705**	**14 498**	**1 156 686**	**48 758**	**–**	**–**	**–**	**6 894 687**
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**2 651 304**	**2 056 105**	**380 471**	**141 187**	**–**	**1 156 686**	**27 362**	**–**	**–**	**–**	**6 413 115**

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Корпоративные кредиты	*Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса*	*Потребительское кредитование*	*Ипотечное кредитование*	*Кредиты государственным и муниципальным орган.*	*Цессии*	*Автокредитование*	*Учтенные векселя*	*Обратное РЕПО*	*Аккредитивы*	*Итого*
На 1 января 2014 г.	**2 358 419**	**3 113 505**	**303 953**	**221 263**	**1 679**	**1 172 437**	**22 640**	**48 522**	**63**	**1 131**	**7 243 612**
Создание/ (восстановление) за год	(218 007)	(393 342)	162 510	(82 151)	75 201	(10 898)	16 622	(48 522)	(63)	(1 131)	**(499 781)**
Списанные суммы	–	(336 703)	(3 042)	(8 229)	–	–	–	–	–	–	**(347 974)**
На 31 декабря 2014 г.	**2 140 412**	**2 383 460**	**463 421**	**130 883**	**76 880**	**1 161 539**	**39 262**	**–**	**–**	**–**	**6 395 857**
Обесценение на индивидуальной основе	2 002 800	2 331 587	314 699	103 064	–	1 161 539	21 283	–	–	–	**5 934 972**
Обесценение на совокупной основе	137 612	51 873	148 722	27 819	76 880	–	17 979	–	–	–	**460 885**
	2 140 412	**2 383 460**	**463 421**	**130 883**	**76 880**	**1 161 539**	**39 262**	**–**	**–**	**–**	**6 395 857**
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**2 737 119**	**2 331 587**	**321 582**	**103 809**	**–**	**1 161 539**	**21 283**	**–**	**–**	**–**	**6 676 919**

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

В течение 2015 и 2014 годов процентные доходы в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, не начислялись.

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Наблюдательного Совета, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 г. у Группы было 8 заемщиков (2014 г.: 11 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 10 196 452 тыс. руб. или 17,5% от общей суммы кредитов клиентам (2014 г.: 17 043 733 тыс. руб., или 32,0% от общей суммы кредитов клиентам). По этим кредитам был создан резерв в размере 64 187 тыс. руб. (2014 г.: 150 893 тыс. руб.).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2015 г.		*2014 г.*	
	Сумма	***%***	***Сумма***	***%***
Физические лица	14 209 863	24,3	14 777 609	27,7
Промышленность	12 513 001	21,4	8 569 389	16,1
Предприятия торговли	9 297 500	15,9	9 774 137	18,3
Строительство	4 019 653	6,9	3 558 881	6,7
Финансовые услуги	3 414 592	5,8	2 096 079	3,9
Транспорт и связь	3 178 250	5,4	1 391 743	2,6
Государственные и муниципальные органы власти	2 836 835	4,9	8 262 693	15,5
Сфера услуг	2 542 348	4,4	1 985 501	3,7
Лизинг	1 663 657	2,8	328 856	0,6
Научные исследования и разработки	916 800	1,7	–	–
Сельское хозяйство	903 928	1,5	774 069	1,5
Прочие	2 904 560	5,0	1 792 134	3,4
Итого кредитов клиентам	**58 400 987**	**100,0**	**53 311 091**	**100,0**

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Корпоративные облигации	4 851 341	3 712 553
Муниципальные облигации	1 846 563	247 775
Корпоративные еврооблигации	871 685	86 094
Облигации федерального займа (ОФЗ)	430 602	–
Облигации банков-нерезидентов	183 039	121 544
Корпоративные акции	54 371	37 255
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	5 049	4 029
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**8 242 650**	**4 209 250**
Корпоративные облигации	–	2 504 455
Корпоративные еврооблигации	–	134 859
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»	**–**	**2 639 314**

По состоянию на 31 декабря 2015 г. корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ (2014 г.: в валюте РФ). По состоянию на 31 декабря 2015 г. облигации имеют срок погашения с января 2016 года по сентябрь 2032 года (2014 г.: с февраля 2015 года по ноябрь 2024 года) и купонный доход от 7,9% до 17,0% (2014 г.: 7,7% до 10,9%).

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. Муниципальные облигации в портфеле Группы на 31 декабря 2015 г. имеют сроки погашения с октября 2017 года по октябрь 2022 года (2014 г.: до июня 2018 года) и купонный доход в размере от 8,0% до 12,7% (2014 г.: от 8,0%).

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы на 31 декабря 2015 г. имеют сроки погашения с февраля 2016 года по март 2019 года (2014 г.: с марта 2015 года по апрель 2018 года), купонный доход от 3,7% до 10,0% (2013 г.: от 3,7% до 9,9%).

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 г. имеют сроки погашения с января 2020 года по январь 2025 года, купонный доход 14,4%.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. облигации банков-нерезидентов номинированы в валюте Российской Федерации, имеют срок погашения с сентября 2020 года по ноябрь 2024 года (2014 г.: до сентября 2020 года) и купонный доход в размере от 7,9% до 12,0% (2014 г.: 7,9%).

Корпоративные акции представлены акциями зарубежных и российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США.

Доли в обществах с ограниченной ответственностью представлены вложениями в уставные капиталы российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа признала убытки от обесценения по корпоративным акциям и паям инвестиционных фондов на сумму 375 тыс. руб. (2014 г. – 1 020 тыс. руб.), по корпоративным облигациям – убытки от обесценения на сумму 0 тыс. руб. (2014 г. – 45 428 тыс. руб.).

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Муниципальные облигации	2 211 670	1 632 735
Корпоративные еврооблигации	2 185 462	336 006
Облигации федерального займа (ОФЗ)	735 624	2 758 809
Корпоративные облигации	35 744	1 403 897
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**5 168 500**	**6 131 447**
Облигации федерального займа (ОФЗ)	–	753 815
Муниципальные облигации	–	975 323
Корпоративные облигации	–	900 184
Коопоративные еврооблигации	–	610 605
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	**–**	**3 239 927**

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Группы на 31 декабря 2015 г. имеют сроки погашения с ноября 2016 года по ноябрь 2019 года (2014 г.: с ноября 2016 года по ноябрь 2019 года), купонный доход от 7,49% до 12,85% (2013 г.: 7,49% до 12,85%).

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в долларах США и евро. Еврооблигации в портфеле Группы на 31 декабря 2015 г. имеют сроки погашения с февраля 2016 года по апрель 2017 года (2014 г.: с ноября 2015 года по июль 2016 года) и купонный доход от 5,3% до 6,5% (2014 г.: от 5,3% до 8,75%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 г. имеют сроки погашения с августа 2016 года по ноябрь 2021 года (2014 г.: с июня 2015 года по ноябрь 2021 года), купонный доход от 5,0% до 6,5%, в зависимости от выпуска (2014 г.: от 5,5 до 7,0%).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ. По состоянию на 31 декабря 2015 г. облигации имеют срок погашения февраль 2016 года (2014 г.: с марта 2015 года по февраль 2016 года) и купонный доход 8,5% (2014 г.: от 8,5% до 10,5%).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. по инвестициям, удерживаемым до погашения, отсутствовала просроченная задолженность.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Переклассификации

В связи с изменением намерений в декабре 2014 года Группа переклассифицировала часть ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в категорию удерживаемых до погашения. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	2015 г.	*2014 г.*
Балансовая стоимость переклассифицированых активов по состоянию на 31 декабря	2 686 445	8 176 355
Справедливая стоимость переклассифицированых активов по состоянию на 31 декабря	2 751 263	8 176 355
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости, переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год в совокупном доходе, если бы активы не были переклассифицированы	252 743	–
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе по переклассифицированным активам	–	(192 138)

Эффективная процентная ставка по переклассифицированным финансовым активам, определенная на дату переклассификации, находится в диапазоне от 9,06% до 22,36% по ценным бумагам в рублях РФ и от 7,95% до 21,54% в по ценным бумагам в долларах США. Текущая стоимость оценочных денежных потоков, которую Группа предполагает возместить, равна справедливой стоимости переклассифицированных финансовых активов на дату переклассификации. Общая величина недисконтированных будущих потоков денежных средств по переклассифицированным бумагам составляет 9 597 398 тыс. руб.

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания и земля	*Офисное и компьютерное оборудование*	*Транспортные средства*	*Незавершенное строитель-ство*	*Итого*
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость					
На 31 декабря 2014 г.	**2 980 809**	**1 367 802**	**113 417**	**6 962**	**4 468 990**
Поступления	5 487	193 272	13 207	–	**211 966**
Перевод из инвестиционной недвижимости	12 853	–	–	–	**12 853**
Перевод в инвестиционную недвижимость	(2 429)	–	–	–	**(2 429)**
Выбытие	–	(86 785)	(22 372)	(5 487)	**(114 644)**
Влияние переоценки	(99 656)	–	–	–	**(99 656)**
На 31 декабря 2015 г.	**2 897 064**	**1 474 289**	**104 252**	**1 475**	**4 477 080**
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2014 г.	**970 002**	**939 351**	**80 328**	**–**	**1 989 681**
Начисленная амортизация	74 354	167 301	14 490	–	**256 145**
Выбытие	–	(50 137)	(21 990)	–	**(72 127)**
Влияние переоценки	(40 168)	–	–	–	**(40 168)**
На 31 декабря 2015 г.	**1 004 188**	**1 056 515**	**72 828**	**–**	**2 133 531**
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2014 г.	**2 010 807**	**428 451**	**33 089**	**6 962**	**2 479 309**
На 31 декабря 2015 г.	**1 892 876**	**417 774**	**31 424**	**1 475**	**2 343 549**

10. Основные средства (продолжение)

	Здания и земля	*Офисное и компьютерное оборудование*	*Транспортные средства*	*Незавершенное строитель-ство*	*Итого*
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость					
На 31 декабря 2013 г.	**2 749 291**	**1 235 657**	**112 015**	**1 475**	**4 098 438**
Поступления	45 263	158 905	12 483	5 487	**222 138**
Перевод из инвестиционной недвижимости	7 865	–	–	–	**7 865**
Перевод в инвестиционную недвижимость	(31 116)	–	–	–	**(31 116)**
Выбытие	(12 706)	(26 760)	(11 081)	–	**(50 547)**
Влияние переоценки	222 212	–	–	–	**222 212**
На 31 декабря 2014 г.	**2 980 809**	**1 367 802**	**113 417**	**6 962**	**4 468 990**
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2013 г.	**836 834**	**806 781**	**71 182**	**–**	**1 714 797**
Начисленная амортизация	66 227	157 948	17 372	–	**241 547**
Выбытие	(2 132)	(25 378)	(8 226)	–	**(35 736)**
Влияние переоценки	69 073	–	–	–	**69 073**
На 31 декабря 2014 г.	**970 002**	**939 351**	**80 328**	**–**	**1 989 681**
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2013 г.	**1 912 457**	**428 876**	**40 833**	**1 475**	**2 383 641**
На 31 декабря 2014 г.	**2 010 807**	**428 451**	**33 089**	**6 962**	**2 479 309**

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

В 2014 и 2015 годах Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата последней переоценки – 31 декабря 2015 г. Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости на 31 декабря выглядели бы следующим образом:

	2015 г.	*2014 г.*
Первоначальная стоимость	923 288	915 012
Накопленные амортизация и обесценение	(308 992)	(281 634)
Остаточная стоимость	**614 296**	**633 378**

11. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2015 г.	*2014 г.*
Стоимость на 1 января	**92 996**	**72 522**
Перевод из основных средств	2 429	31 116
Перевод в основные средства	(12 853)	(7 865)
Переоценка	(417)	(2 777)
Стоимость на 31 декабря	**82 155**	**92 996**

Инвестиционная недвижимость представляет собой части зданий, сдаваемых в аренду.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. значения справедливой стоимости недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 26.

11. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

В течение 2015 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 4 511 тыс. руб. (2014 г.: 6 211 тыс. руб.). Сумма арендного дохода за 2015 год составила 7 526 тыс. руб. (2014 г.: 7 404 тыс. руб.).

У Группы нет каких-либо ограничений по реализации инвестиционной недвижимости, а также контрактных обязательств по приобретению, строительству либо модернизации, реконструкции такой недвижимости.

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2015 г.	*2014 г.*
Расход по текущему налогу	523 755	224 880
(Экономия)/расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(25 940)	532 837
Расход по налогу на прибыль	**497 815**	**757 717**

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	2015 г.	*2014 г.*
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(204)	10 155
Переоценка зданий	8 703	(26 862)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	**8 499**	**(16 707)**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2015 и 2014 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2015 и 2014 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2015 и 2014 годах составляла 9%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (2014 г.: 9%), которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2015 г.	*2014 г.*
Прибыль до налогообложения	**2 320 811**	**956 427**
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	**464 162**	**191 285**
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам	(41 110)	(49 746)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	25 104	28 838
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(99 983)	524 604
Прибыль от продажи неконтрольных долей участия в дочерней компании	158 818	–
Прочее	(9 176)	62 736
Расход по налогу на прибыль	**497 815**	**757 717**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

12. Налогообложение (продолжение)

	2013 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц: В отчете о прибылях и убытках	Возникновение и уменьшение временных разниц: В составе прочего совокупного дохода	2014 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц: В отчете о прибылях и убытках	Возникновение и уменьшение временных разниц: В составе прочего совокупного дохода	2015 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Кредиты клиентам	236 685	(74 206)	–	162 479	12 550	–	175 029
Резерв под обесценение	231 528	(223 373)	–	8 155	134 922	–	143 077
Торговые ценные бумаги	–	128 560	–	128 560	(128 560)	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	47 195	(93 751)	130 132	83 576	33 111	(116 687)	–
Прочие резервы	44 159	26 256	–	70 415	12 164	–	82 579
Основные средства	8 360	7 179	–	15 539	8 668	–	24 207
Прочие активы	69 866	20 950	–	90 816	(32)	–	90 784
Прочие обязательства	59 057	28 413	–	87 470	39 305	–	126 775
Налоговые убытки к переносу	149 779	166 439	–	316 218	46 005	–	362 223
Отложенные налоговые активы	**846 629**	**(13 533)**	**130 132**	**963 228**	**158 133**	**(116 687)**	**1 004 674**
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении	(74 000)	(524 604)	(119 977)	(718 581)	99 983	116 687	(501 911)
Отложенный налоговый актив	**772 629**	**(538 137)**	**10 155**	**244 647**	**258 116**	**–**	**502 763**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Учтенные векселя кредитных организаций	(436)	436	–	–	–	–	–
Переоценка основных средств	(247 713)	(1 251)	(26 862)	(275 826)	3 218	8 703	(263 905)
Резерв под обесценение	–	(7 860)	–	(7 860)	7 860	–	–
Прочие активы	(1 603)	1 426	–	(177)	177	–	–
Торговые ценные бумаги	(2 122)	2 122	–	–	(87 921)	–	(87 921)
Инвестиционная недвижимость	(9 541)	97	–	(9 444)	1 080	–	(8 364)
Инвестиционные ценные бумаги	(8 012)	8 012	–	–	(156 590)	(204)	(156 794)
Основные средства	(2 318)	2 318	–	–	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	**(271 745)**	**5 300**	**(26 862)**	**(293 307)**	**(232 176)**	**8 499**	**(516 984)**
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	**500 884**	**(532 837)**	**(16 707)**	**(48 660)**	**25 940**	**8 499**	**(14 221)**

На 31 декабря 2015 г. сумма налоговых убытков Группы, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 1 811 110 тыс. руб. (2014 г.: 1 581 090 тыс. руб.), перенос таких налоговых убытков допускается в течение 10 лет, начиная с года, следующего за годом, в котором возник убыток.

На 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группа не признавала отложенный налоговый актив в своем отчете о финансовом положении. Исходя из своих прогнозов на 2016-2020 годы, руководство Группы считает, что в течение приемлемого периода времени Группа не получит положительные финансовые результаты в том размере, которые позволят ей использовать свою отложенную налоговую экономию.

13. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Иски	Гарантии и договорные обязательства	Итого
На 31 декабря 2013 г.	**440 202**	**–**	**39 459**	**479 661**
Создание (восстановление)	81 143	–	(9 041)	**72 102**
Списание	(63 968)	–	–	**(63 968)**
Возврат ранее списанных сумм	–	–	–	**–**
На 31 декабря 2014 г.	**457 377**	**–**	**30 418**	**487 795**
Создание (восстановление)	67 193	34 675	(19 829)	**82 039**
Списание	(10 085)	–	–	**(10 085)**
Возврат ранее списанных сумм	–	–	–	**–**
На 31 декабря 2015 г.	**514 485**	**34 675**	**10 589**	**559 749**

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Запасы	521 805	590 906
Дебиторская задолженность	453 798	373 901
Расчеты по пластиковым картам	588 883	639 717
Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам	310 632	364 569
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	330 160	326 213
Авансовые платежи по договорам инвестирования	114 465	113 835
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	23 885	18 019
Нематериальные активы	1 388	1 763
Производные финансовые инструменты	223	260
Прочее	1 118	–
Итого до вычета резерва под обесценение	**2 346 357**	**2 429 183**
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(514 485)	(457 377)
Итого прочих активов	**1 831 872**	**1 971 806**

Запасы представляют собой материальные запасы, принадлежащие ООО «РН-Драгмет».

Авансовые платежи по договорам инвестирования по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представляют собой незавершенное строительство нежилого помещения, расположенного на первом и втором этажах многоквартирного жилого здания по адресу: г. Хабаровск, ул. Тургенева, согласно договору инвестирования строительства, заключенного с ООО «Орлово поле». По состоянию на 31 декабря 2015 г. создан резерв под обесценение в сумме 114 465 тыс. руб. г. (31 декабря 2014 г.: 113 835 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Кредиторская задолженность	622 809	689 936
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	586 218	403 963
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	34 834	35 656
Резерв по судебным разбирательствам (Примечание 21)	34 675	–
Обязательства по финансовой аренде	14 555	14 560
Резерв по обязательствам кредитного характера (Примечание 21)	10 589	30 418
Расчеты по пластиковым картам	1 902	5 862
Прочее	4 617	97
Итого прочих обязательств	**1 310 199**	**1 180 492**

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа заключила с ЦБ РФ краткосрочные сделки «репо» с привлечением денежных средств в размере 12 505 895 тыс. руб., в том числе начисленные проценты в сумме 5 895 тыс. руб.

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Группа признала финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Балансовая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2014 г. составила 13 451 667 тыс. руб., и включала:

- торговые ценные бумаги справедливой стоимостью 7 575 151 тыс. руб. (см. Примечание 6), балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 7 113 936 тыс. руб.
- инвестиционные ценные бумаги, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 2 639 314 тыс. руб. (см. Примечание 9), балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 2 408 206 тыс. руб.
- ценные бумаги, классифицированные в качестве, удерживаемых до погашения балансовой стоимостью 3 239 927 тыс. руб. (см. Примечание 9), балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 2 983 753 тыс. руб.

15. Задолженность перед ЦБ РФ (продолжение)

В соответствии с данными соглашениями контрагент имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, проданные по договорам «репо» в отсутствие дефолта со стороны Группы, но обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Срочные кредиты и депозиты кредитных организаций	115 076	–
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций	743	12
Средства кредитных организаций	**115 819**	**12**

На 31 декабря 2015 г. срочные кредиты и депозиты кредитных организаций представляли собой средства в рублях РФ, привлеченные под годовую ставку 8,0% со сроком погашения в январе 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. у Группы не было остатков денежных средств кредитных организаций, превышающих 10% капитала Группы.

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие/расчетные счета	105 915	97 342
- Срочные депозиты	–	5 000
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	77 845 234	128 336 179
- Срочные депозиты	35 995 347	30 268 652
- Привлеченные средства без указания срока возврата	14 500 000	–
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 279 429	11 949 621
- Срочные вклады	24 722 573	19 878 678
Итого средства клиентов	**165 448 498**	**190 535 472**

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 24 722 573 тыс. руб. (2014 г.: 19 878 678 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2015 г.		*2014 г.*	
	Сумма	***%***	***Сумма***	***%***
Нефть и газ	51 894 996	31,4	86 692 753	45,5
Сфера услуг	39 616 206	23,9	7 946 988	4,2
Физические лица	37 002 002	22,4	31 828 299	16,7
Строительство	9 423 696	5,7	18 674 462	9,8
Торговля	6 742 010	4,0	10 167 582	5,3
Промышленность	6 556 825	4,0	7 408 890	3,9
Финансовые услуги	4 592 314	2,8	13 891 659	7,3
Транспорт и связь	2 543 776	1,5	2 597 948	1,3
Сельское хозяйство	122 307	0,1	163 586	0,1
Государственные и муниципальные организации	98 147	0,1	102 342	0,1
Полиграфия и издательская деятельность	64 844	0,0	118 754	0,1
Прочее	6 791 375	4,1	10 942 209	5,7
Итого средства клиентов	**165 448 498**	**100,0**	**190 535 472**	**100,0**

17. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. у Группы имелись остатки денежных средств 20 клиентов (2014 г.: 20 клиентов), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 109 512 650 тыс. руб. или 66,2% от общей суммы средств клиентов (2014 г.: 119 606 468 тыс. руб. или 62,8% от общей суммы средств клиентов).

В составе привлеченных средств без указания срока возврата отражены привлеченные Группой в декабре 2015 года три займа на общую сумму 14 500 000 тыс. руб. от дочерних компаний ОАО «НК «Роснефть» с целью получения ими в будущем статуса субординированных займов.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представленны векселями.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 69 269 тыс. руб. (2014 г.: 43 671 тыс. руб.), номинированные в российских рублях (2014 г.: в российских рублях), со сроками погашения с марта 2016 года по февраль 2017 года (2014 г.: с января 2015 года по февраль 2017 года) и процентными ставками до 7,0% (2013 г.: до 4,3%).

19. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группой привлечены от материнской компании ОАО «НК «Роснефть» субординированные займы по 15 договорам на общую сумму 2 777 790 тыс. руб., в том числе начисленные проценты в сумме 49 071 тыс. руб. (2014 г.: 16 договоров субординированного займа на сумму 2 971 285 тыс. руб., в том числе начисленные проценты в сумме 47 595 тыс. руб.) сроком погашения с февраля 2024 года по декабрь 2024 года (2014 г.: с февраля 2024 года по декабрь 2024 года).

20. Капитал

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

	2015 г.			*2014 г.*		
	Количество акций	***Номинальная стоимость***	***Сумма, скорректированная с учетом инфляции***	***Количество акций***	***Номинальная стоимость***	***Сумма, скорректированная с учетом инфляции***
Обыкновенные акции	117 423	1 174 230	1 527 252	117 423	1 174 230	1 527 252
Итого уставного капитала	**117 423**	**1 174 230**	**1 527 252**	**117 423**	**1 174 230**	**1 527 252**

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2015 г. эмиссионный доход составил 1 646 252 тыс. руб. (2014 г.: 1 646 252 тыс. руб.) (суммы, скорректированные с учетом инфляции).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2015 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 3 188 645 тыс. руб. (2014 г.: 1 622 700 тыс. руб.).

20. Капитал (продолжение)

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	*Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*
На 1 января 2014 г.	**519 711**	**40 620**
Переоценка основных средств	134 310	–
Налоговый эффект от переоценки основных средств	(26 862)	–
Амортизация фонда переоценки основных средств	(12 731)	–
Чистые нереализованные расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	(832 863)
Расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыль/(убыток) за год	–	27 713
Убыток от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в категорию прибыль/(убыток) за год	–	45 428
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	10 155
На 31 декабря 2014 г.	**614 428**	**(708 947)**
Переоценка основных средств	(43 517)	–
Налоговый эффект от переоценки основных средств	8 703	–
Амортизация фонда переоценки основных средств	(15 180)	–
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	241 694
Перенос части переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированных в удерживаемые до погашения	–	341 996
Расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыль/(убыток) за год	–	765
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	(204)
Неконтрольные доли участия	3	(55)
На 31 декабря 2015 г.	**564 437**	**(124 751)**

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ.

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть и существенная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В 2014 году США и ЕС ввели ряд секторальных санкций. Данные санкции предусматривают ограничения для лиц из США и ЕС по предоставлению ряду лиц, указанных в нормативных документах США и ЕС, нового финансирования, а также работ, товаров и услуг, которые могут быть использованы определенными юридическими лицами (включая материнскую компанию Банка и ее дочерние организации) на территории Российской Федерации в рамках реализации проектов по глубоководной разведке и добыче нефти, разведке и добыче нефти в Арктике и проектам сланцевой нефти. В июле 2015 года в список компаний, попадающих под секторальные санкции, был включен Банк. Банк учитывает указанные санкции в своей деятельности и на постоянной основе осуществляет их мониторинг для минимизации негативных эффектов.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем, за исключением одного случая, когда по состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа участвовала в судебном разбирательстве. Группой был сформирован резерв в размере 34 675 тыс. руб., соответствующем вероятной сумме убытка, согласно заключению юристов Банка.

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательств сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять право корректировать для целей налогообложения налоговую базу и доначислять сумму налога на прибыль к уплате, если цена контролируемой сделки отличается от диапазона уровня рыночных цен, определенного для целей налогообложения, и превышает соответствующее пороговое значение. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок между лицами, не являющимися взаимозависимыми, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила контроля цен.

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Действующие в настоящее время в Российской Федерации правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года. В частности, бремя доказывания соответствия применяемых цен рыночному уровню переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным после 1 января 2012 г., но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны после 1 января 2012 г. (за исключением некоторых типов сделок).

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Группой представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	4 388 265	5 389 120
Гарантии	1 702 157	435 546
Аккредитивы	–	3 069
	6 090 422	**5 827 735**
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	200 262	309 550
От 1 года до 5 лет	505 881	650 848
Более 5 лет	22 679	13 076
	728 822	**973 474**
За вычетом: резервов по обязательствам кредитного характера	(10 589)	(30 418)
Договорные и условные обязательства	**6 808 655**	**6 770 791**

Группа заключила договоры операционной аренды нежилых помещений и земельных участков сроком до 23 лет.

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 141 127	1 159 346
Комиссии по операциям эквайринга	1 095 883	753 583
Комиссии по кассовым операциям	455 607	522 342
Комиссии за открытие и ведение текущих и расчетных счетов	195 908	172 533
Комиссии за осуществление функций агента валютного контроля	159 102	137 034
Комиссии по клиентским операциям с ценными бумагами	50 088	78 335
Комиссии по выданным гарантиям	45 914	19 345
Комиссии по обслуживаню через систему Клиент-Банк	42 596	44 165
Комиссии за инкассацию	42 422	47 140
Комиссии по аккредитивам	24 841	9 706
Комиссии по брокерским договорам	10 478	7 690
Прочее	155 362	76 841
Итого комиссионных доходов	**3 419 328**	**3 028 060**
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям эквайринга	868 998	581 247
Комиссии за обслуживание держателей пластиковых карт	279 791	196 455
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	104 497	88 074
Комиссии по клиентским операциям с ценными бумагами	52 762	86 575
Комиссии за инкассацию	72 261	73 363
Комиссии по депозитарным услугам	4 336	5 188
Прочее	40 422	36 941
Итого комиссионных расходов	**1 423 067**	**1 067 843**
Чистые комиссионные доходы	**1 996 261**	**1 960 217**

23. Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Чистые расходы от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода (Примечание 20)	765	27 713
Доход от реализации обесцененных облигаций, имеющихся в наличии для продажи	(20 295)	–
Итого чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	**(19 530)**	**27 713**

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Заработная плата и премии	3 269 194	2 881 850
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	760 301	575 664
Расходы на персонал	**4 029 495**	**3 457 514**
Себестоимость реализованных товаров	1 197 942	1 144 417
Расходы по аренде	386 841	314 264
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	228 842	245 977
Текущие расходы на приобретение материальных запасов	186 629	170 629
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	161 864	144 862
Профессиональные услуги (охрана и т.п.)	141 806	140 723
Административные расходы	131 804	117 395
Плата за право пользования программным обеспечением	109 282	91 111
Консультационные и нотариальные расходы	108 493	123 367
Взносы по обязательному страхованию вкладов	94 849	101 449
Почтовые, канцелярские, телеграфные, телефонные расходы	91 490	79 617
Благотворительность	68 617	30 211
Страхование	59 433	65 743
Убыток от обесценения нефинансовых активов	54 096	101 963
Реклама и маркетинг	38 219	89 111
Прочее	27 158	52 422
Итого прочие операционные расходы	**3 087 365**	**3 013 261**

Себестоимость реализованных товаров представляет собой затраты, произведенные ООО «РН-Драгмет». Выручка от реализации товаров, произведенных ООО «РН-Драгмет», составила 1 393 741 тыс. руб. в 2015 году (2014 г.: 1 348 888 тыс. руб.) и отражена в статье «Прочие операционные доходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2015 год.

25. Управление рисками

Введение

Группа в своей деятельности подвержена влиянию рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Группа подвержена влиянию кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый риски. Группа также подвержена операционному риску.

Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Главными целями управления рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Группы на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Группы и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Группой приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Группы;
- поддержание образа Банковской Группы, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Структура управления рисками

В Группе сформирована многоуровневая система ответственности исполнительных и коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Группы осуществляет Наблюдательный Совет. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Группой компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Группы, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику случаев реализации рисков.

Контролирующие подразделения на постоянной основе осуществляют последующий контроль принимаемых рисков, контроль проведения операций и соблюдения решений по управлению рисками, принятых исполнительными и коллегиальными органами Группы, а также оценку и контроль адекватности системы управления рисками.

Комитеты

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Группе созданы коллегиальные органы управления: Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по проблемным активам, Бюджетный комитет, Технологический комитет, которые обеспечивают коллективную оценку рисков и принятие соответствующих решений.

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

Целью работы *Комитета по управлению активами и пассивами* является создание экономических условий деятельности, позволяющих разумно сочетать стремление к максимальному приросту капитала и доходности текущих операций с необходимостью обеспечения ликвидности, минимизации потерь от реализации рыночных и нефинансовых рисков, расширения спроса на продукты и услуги Группы.

Целью работы Комитета по проблемным активам является организация работы с проблемными кредитными активами, непрофильными активами, а также инвестиционными проектами.

Целью работы Бюджетного комитета является реализация общих принципов и стандартов управления не операционными расходами в рамках планово-бюджетных процедур.

Целью деятельности Технологического комитета является обеспечение надежности и эффективности работы программного комплекса за счет совершенствования эксплуатируемых и внедрения новых информационных систем, бизнес-процессов и технологических решений, обеспечение и содействие процессам развития информационных технологий и оптимизации осуществления операций.

Департамент рисков

Департамент рисков является подразделением, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков.

Основной целью деятельности Департамента рисков является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых операций.

Департамент рисков осуществляет организацию систем управления корпоративными и розничными кредитными рисками и кредитным риском банков-контрагентов и банков-эмитентов, рыночными рисками, операционными рисками, риском потери деловой репутации, страновыми рисками, региональными рисками, а также агрегированным (общим совокупным) риском, включающих независимую идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и контроль указанных рисков.

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Департамент рисков осуществляет также общую координацию управления рисками, разрабатывает и актуализирует общие стандарты и стратегии по управлению рисками и капиталом, формирует комплексную риск-отчетность.

Казначейство Банка

Казначейство отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией, бесперебойное функционирования расчетной системы по корреспондентским счетам.

Юридический департамент

Целью Юридического департамента является защита правовых интересов Группы и управление правовыми рисками, возникающими в ее деятельности. Юридический департамент осуществляет правовое сопровождение деятельности и корпоративного развития Группы.

Управление корпоративных коммуникаций и рекламы

Целью Управления корпоративных коммуникаций и рекламы является мониторинг и минимизация репутационных рисков, в т.ч. на основе корректного и последовательного раскрытия информации о Группе, отражающее его финансовую устойчивость, надежную систему управления рисками и другие аспекты, способствующие формированию позитивной деловой репутации.

Департамент экономической безопасности

Основной целью Департамента экономической безопасности является обеспечение экономической безопасности функционирования Группы, защиты ее законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего контроля

Основной целью Службы внутреннего контроля является выявление, мониторинг и оперативный контроль регуляторного риска, выявление конфликта интересов, разработка рекомендаций по управлению регуляторным риском, а также содействие органам управления Группы в обеспечении эффективного функционирования Группы.

Служба внутреннего аудита

Основной целью Службы является осуществление внутреннего аудита и содействие органам управления Группы в обеспечении эффективного функционирования Группы.

Для достижения указанных целей Служба выполняет ряд задач, в том числе:

- оценка достаточности и эффективности системы внутреннего контроля для достижения целей и задач, установленных акционерами, органами управления Группы и надзорными органами;
- мониторинг процессов функционирования системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием и разработка предложений по ее совершенствованию;
- контроль за соответствием системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления.

Основные положения стратегии в области управления рисками

Основой системы управления рисками Группы служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Группы компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Группы. Основным документом, регламентирующим систему управления рисками, является Стандарт управления рисками, в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Группы в контексте управления рисками.

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

В отчетном 2015 году Группа продолжила развитие интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Группой, а также соответствия требованиям органов государственного регулирования по организации систем управления рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками Группы отражена в Стратегии Группы, утвержденной Наблюдательным советом, а также детализирована в текущих плановых документах, включая бизнес-план, риск-аппетит, а также План развития системы управления рисками в целях обеспечения соответствия регуляторным требованиям.

Стратегия Группы в отношении управления рисками формируется с учетом:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- внутренней ситуации в Группе: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями.

Общая стратегия строится на основе умеренно-консервативного подхода к управлению рисками. Соразмерно бизнес-модели, Группа уделяет повышенное внимание вопросам идентификации и управления рисками при проведении безналичных расчетов и, в первую очередь, риском ликвидности и кредитным риском, применяя наряду с регулятивными, дополнительные критерии и лимиты, ограничивающие риск ликвидности.

Следует отметить, что 2015 год характеризовался неблагоприятным состоянием внешней конъюнктуры вследствие происходящих кризисных явлений политического и экономического характера. Сочетание воздействия различных стрессовых факторов оказывало существенное влияние на Группу и требовало обеспечения адекватного режима управления рисками.

В сложившихся условиях Группа в полной мере учитывала влияние кризиса на свою текущую деятельность:

- осуществляла сценарный анализ дальнейшего развития факторов риска, с проведением регулярных процедур стресс-тестирования;
- проводила регулярный анализ влияния неблагоприятных тенденций рыночной конъюнктуры и ухудшения операционной среды на деятельность Группы;
- вводила дополнительные инструменты прогнозирования ключевых финансовых и нефинансовых показателей своей деятельности как основу для раннего реагирования;
- обеспечивала расширенную информационно-аналитическую поддержку системы управления рисками и капиталом и поддержания финансовой устойчивости Группы.

Система управления рисками, методов их оценки и передачи информации о рисках

Группа осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех этапах процесса управления рисками:

- идентификации, анализ и оценка рисков;
- принятия рисков;
- мониторинга и контроля рисков.

При этом на каждом этапе осуществляется комплекс мероприятий, действий и операций по непосредственному управлению рисками. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за управление рисками, связанными с его обязанностями.

Ключевыми задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Группы на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Группы и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Группой приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Группы;
- поддержание образа надежной Группы, избегающей принятия на себя чрезмерных рисков.

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Определение аппетита к риску, лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, мониторинг факторов риска и выявление их изменений на ранних стадиях, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Группа оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Группа учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Внутренняя отчетность по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Группы, в том числе, Департаментом управления рисками, Казначейством, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

На ежедневной основе формируются:

- отчеты о результатах анализа мониторинга рыночной конъюнктуры с указанием значений и изменений ключевых рыночных индикаторов, основных событий, прогнозов и новостей за день. Указанный отчет создает дополнительный механизм анализа состояния рынка в периоды стабильной рыночной конъюнктуры и обеспечивает осуществление расширенного анализа в периоды волатильности финансовых рынков.
- отчеты о рыночных рисках, содержащий информацию о значениях стоимости под риском (VaR) по портфелям торговых ценных бумаг и валютной позиции Головного Банка Группы;
- Отчеты о состоянии валютной позиции, содержащие прогноз и контроль состояния ОВП Головного Банка Группы;
- отчеты о состоянии мгновенной и текущей ликвидности Головного Банка Группы по базовому сценарию (гэп-отчет).

На ежемесячной основе осуществляется подготовка:

- отчетов о рисках портфеля ценных бумаг и конверсионных операций Головного Банка Группы, включающих структурный анализ портфелей, анализ рентабельности и риск-характеристик портфелей, информацию о портфельных и индивидуальных лимитах и результатах их мониторинга, анализ рыночной конъюнктуры и результаты стресс-тестирования по сформированным портфелям;
- отчеты о состоянии процентного риска и соблюдении внутренних лимитов, установленных на величину процентного риска Головного Банка Группы;
- отчеты о соблюдении внутренних лимитов на гэп-разрывы и обязательных нормативов ликвидности, а также отчеты о прогнозе выполнения Головным Банком Группы обязательных нормативов ликвидности;
- отчеты о прогнозе собственных средств (капитала) и выполнении обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) на среднесрочной основе. В рамках данных отчетов анализируются основные события, повлиявшие на структуру капитала, а также учитываются возможные будущие события и факторы, включая планируемые к введению регулятором, способные негативно повлиять на структуру капитала.

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Ежеквартально составляются:

- отчеты о качестве розничного кредитного портфеля Головного Банка Группы, содержащие информацию по портфелю в целом и по портфелям ипотечных и потребительских кредитов по отдельности, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции;
- комплексные отчеты о рисках, содержащие индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Группы риски. В рамках данных форм отчетности по рискам анализируются ключевые факторы по совокупному риску и достаточности капитала, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

Снижение риска

Группа использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; ограничивается круг допустимых операций (финансовых инструментов); для компенсации различных форм рисков Группа может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Группа использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Группой принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Чрезмерные концентрации риска

Политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России, а также кредитная политика, устанавливающая ключевые принципы организации процедур кредитования и целевую структуру кредитных портфелей, позволяющую поддерживать их оптимальную, с точки зрения уровня риска, концентрацию.

Группа использует следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- диверсификация портфелей Группы путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- анализ сегментации активов и пассивов Группы в соответствии с установленными критериями.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск финансовых потерь Группы вследствие частичного и/или полного дефолта должника, то есть несвоевременного и/или неполного исполнения и/или неисполнения должником обязательств перед Группой по возврату денежных средств или других активов.

Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск характеризуется вероятностью наступления дефолта со стороны контрагента, и величиной активов, подверженных риску потерь в результате этого события. Группа, вступая в кредитные отношения с контрагентом, идентифицирует и анализирует на основании внутренних методик следующие группы факторов кредитного риска контрагента:

- факторы риска, связанные с текущим и перспективным финансовым состоянием;
- факторы риска, связанные с кредитной историей, качеством обслуживания долга и деловой репутацией;
- факторы риска, связанные с эффективностью управления;
- факторы риска, связанные с текущими и перспективными позициями Контрагента в отрасли и регионе.

При оценке кредитного риска по сделке Группа идентифицирует и анализирует дополнительно к вышеуказанным факторы кредитного риска, связанные с обеспечением как вторичным источником погашения по сделке.

Лимиты риска по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. В Группе действует процедура контроля кредитного качества на основе системы сигналов раннего предупреждения возникновения проблемных активов с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков: лимиты утверждаются коллегиальными органами участников Группы и пересматриваются на регулярной основе.

Мониторинг отдельных кредитных сделок проводится с целью выявления факторов кредитного риска по сделке, определения статуса кредитной сделки и выработки плана мероприятий, направленного на снижение кредитного риска и предупреждения неисполнения обязательств клиента по кредитной сделке.

Группа осуществляет регулярный мониторинг бизнеса заемщиков, в том числе изменения собственников бизнеса, значений финансовых показателей, осуществляет анализ возможности клиентов своевременно обслуживать и погашать свою долговую нагрузку перед третьими сторонами.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий и аккредитивов, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями договоров о предоставлении гарантий и аккредитивов. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных Примечаниях.

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам производится исходя из оценки финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга.

В таблице ниже денежные средства и их эквиваленты, кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг не ниже Baa3 по классификации агентства Moody's или аналогичный, а также обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых ценных бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

		Не просроченные и не обесцененные			*Просрочен-ные, но не обесценен-ные*	*Индиви-дуально обесценен-ные*	
	Прим.	*Высокий рейтинг 2015 г.*	*Стандарт-ный рейтинг 2015 г.*	*Ниже стандартно-го рейтинга 2015 г.*	*2015 г.*	*2015 г.*	*Итого 2015 г.*
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	3 605 695	86 992 864	130 965	–	–	**90 729 524**
Средства в кредитных организациях	7	109 237	602 024	–	–	–	**711 261**
Кредиты клиентам	8						
Корпоративные кредиты		–	24 748 046	729 898	–	2 651 304	**28 129 248**
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		–	8 878 146	530 925	–	2 056 104	**11 465 175**
Потребительское кредитование		–	7 213 423	1 233 877	74 590	380 471	**8 902 361**
Ипотечные кредиты		–	4 464 015	309 802	85 289	141 187	**5 000 293**
Кредиты государственным и муниципальным организациям		–	3 440 015	–	–	–	**3 440 015**
Цессии		–	–	–	–	1 156 686	**1 156 686**
Автокредитование		–	269 469	2 785	7 593	27 362	**307 209**
Долговые инвестиционные ценные бумаги	9						
- имеющиеся в наличии для продажи		603 287	7 122 156	457 787	–	–	**8 183 230**
- удерживаемые до погашения		–	5 168 500	–	–	–	**5 168 500**
Итого		**4 318 219**	**148 898 658**	**3 396 039**	**167 472**	**6 413 114**	**163 193 502**

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные: Высокий рейтинг 2014 г.	Стандартный рейтинг 2014 г.	Ниже стандартного рейтинга 2014 г.	Просроченные, но не обесцененные 2014 г.	Индивидуально обесцененные 2014 г.	Итого 2014 г.
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	114 209 169	5 206 334	98 078	–	–	**119 513 581**
Средства в кредитных организациях	7	15 000	247 116	–	–	–	**262 116**
Кредиты клиентам	8						
Корпоративные кредиты		–	15 438 432	2 112 730	–	2 737 119	**20 288 281**
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		–	4 829 167	976 329	–	2 331 587	**8 137 083**
Потребительское кредитование		–	8 488 521	920 640	62 547	321 581	**9 793 289**
Ипотечные кредиты		–	4 113 353	235 984	41 765	103 809	**4 494 911**
Кредиты государственным и муниципальным организациям		–	8 946 579	–	–	–	**8 946 579**
Цессии		–	–	–	–	1 161 539	**1 161 539**
Автокредитование		–	458 600	2 204	7 322	21 283	**489 409**
Долговые инвестиционные ценные бумаги	9						
- имеющиеся в наличии для продажи		1 832 703	2 148 854	149 431	–	36 978	**4 167 966**
- удерживаемые до погашения		3 653 539	2 477 908	–	–	–	**6 131 447**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9						
- имеющиеся в наличии для продажи		947 771	1 691 543	–	–	–	**2 639 314**
- удерживаемые до погашения		1 313 140	1 926 787	–	–	–	**3 239 927**
Итого		**121 971 322**	**55 973 194**	**4 495 396**	**111 634**	**6 713 896**	**189 265 442**

Просроченные кредиты включают кредиты, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных кредитов не является обесцененной.

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	Менее 30 дней 2015 г.	31-60 дней 2015 г.	61-90 дней 2015 г.	Более 90 дней 2015 г.	Итого 2015 г.
Кредиты клиентам					
Потребительское кредитование	59 587	7 643	4 267	3 093	**74 590**
Ипотечные кредиты	81 432	3 302	–	555	**85 289**
Автокредитование	5 886	1 707	–	–	**7 593**
Итого	**146 905**	**12 652**	**4 267**	**3 648**	**167 472**

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Менее 30 дней 2014 г.	*31-60 дней 2014 г.*	*61-90 дней 2014 г.*	*Более 90 дней 2014 г.*	*Итого 2014 г.*
Кредиты клиентам					
Потребительское кредитование	40 595	13 130	6 325	2 497	**62 547**
Ипотечные кредиты	37 937	3 273	–	555	**41 765**
Автокредитование	7 322	–	–	–	**7 322**
Итого	**85 854**	**16 403**	**6 325**	**3 052**	**111 634**

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2015 г.				*2014 г.*			
	Россия	*ОЭСР*	*СНГ и др. страны*	*Итого*	*Россия*	*ОЭСР*	*СНГ и др. страны*	*Итого*
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	98 038 043	3 527 432	82 667	**101 648 142**	128 100 009	4 071 979	66 736	**132 238 724**
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 473 806	–	–	**1 473 806**	931 180	–	–	**931 180**
Торговые ценные бумаги	6 175 765	1 365 368	406 336	**7 947 469**	5 526 699	339 630	83 360	**5 949 689**
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	**–**	6 860 752	78 897	635 502	**7 575 151**
Средства в кредитных организациях	699 761	–	11 500	**711 261**	252 765	–	9 351	**262 116**
Кредиты клиентам	50 929 691	572 985	3 624	**51 506 300**	45 442 603	73 285	1 399 346	**46 915 234**
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	7 355 134	707 428	180 088	**8 242 650**	3 968 776	118 930	121 544	**4 209 250**
- удерживаемые до погашения	2 983 038	2 185 462	–	**5 168 500**	5 795 441	336 006	–	**6 131 447**
- имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	**–**	2 504 455	134 859	–	**2 639 314**
- удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	**–**	2 629 322	610 605	–	**3 239 927**
Инвестиционная недвижимость	82 155	–	–	**82 155**	92 996	–	–	**92 996**
Основные средства	2 343 549	–	–	**2 343 549**	2 479 309	–	–	**2 479 309**
Текущие активы по налогу на прибыль	60 727	–	–	**60 727**	150 227	–	–	**150 227**
Прочие активы	1 823 575	1 004	7 293	**1 831 872**	1 971 806	–	–	**1 971 806**
Итого активов	**171 965 244**	**8 359 679**	**691 508**	**181 016 431**	**206 706 340**	**5 764 191**	**2 315 839**	**214 786 370**
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	–	**–**	12 505 895	–	–	**12 505 895**
Средства кредитных организаций	115 819	–	–	**115 819**	11	–	1	**12**
Средства клиентов	163 402 888	1 182 374	863 236	**165 448 498**	185 070 988	80 254	5 384 230	**190 535 472**
Выпущенные долговые ценные бумаги	69 269	–	–	**69 269**	43 671	–	–	**43 671**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	155 916	–	–	**155 916**	83	–	–	**83**
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14 221	–	–	**14 221**	48 660	–	–	**48 660**
Прочие обязательства	1 295 598	1 464	13 137	**1 310 199**	1 179 684	282	526	**1 180 492**
Субординированные займы	2 777 790	–	–	**2 777 790**	2 971 285	–	–	**2 971 285**
Итого обязательства	**167 831 501**	**1 183 838**	**876 373**	**169 891 712**	**201 820 277**	**80 536**	**5 384 757**	**207 285 570**
Нетто-позиция по активам и обязательствам	**4 133 743**	**7 175 841**	**(184 865)**	**11 124 719**	**4 886 063**	**5 683 655**	**(3 068 918)**	**7 500 800**
Обязательства кредитного характера	**6 090 422**	**–**	**–**	**6 090 422**	**5 827 735**	**–**	**–**	**5 827 735**

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ.

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	До востре-бования и менее 1 месяца	*От 1 до 6 месяцев*	*От 6 месяцев до 1 года*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	115 822	–	–	–	–	**115 822**
Средства клиентов	128 152 149	31 770 986	6 197 373	308 195	29 731	**166 458 434**
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	29 086	42 338	234	–	**71 658**
Субординированные займы	37 556	86 062	106 785	848 236	3 535 106	**4 613 745**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**128 305 527**	**31 886 134**	**6 346 496**	**1 156 665**	**3 564 837**	**171 259 659**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	До востре-бования и менее 1 месяца	*От 1 до 6 месяцев*	*От 6 месяцев до 1 года*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	12 588 421	–	–	–	–	**12 588 421**
Средства кредитных организаций	12	–	–	–	–	**12**
Средства клиентов	168 261 799	12 085 609	9 366 207	1 879 216	30 247	**191 623 078**
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 040	7 715	14 995	405	–	**45 155**
Субординированные займы	39 278	93 344	116 432	981 194	3 958 460	**5 188 708**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**180 911 550**	**12 186 668**	**9 497 634**	**2 860 815**	**3 988 707**	**209 445 374**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 6 месяцев	*От 6 до 12 месяцев*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
2015 г.	4 189 917	745 831	1 154 674	–	**6 090 422**
2014 г.	4 530 740	1 269 141	27 854	–	**5 827 735**

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 1 месяца».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 17).

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	*От 1 до 6 месяцев*	*От 6 месяцев до 1 года*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*С неопределенным сроком*	*Итого*
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	101 648 142	–	–	–	–	–	**101 648 142**
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	1 473 806	**1 473 806**
Торговые ценные бумаги	7 947 469	–	–	–	–	–	**7 947 469**
Средства в кредитных организациях	711 261	–	–	–	–	–	**711 261**
Кредиты клиентам	1 860 336	11 039 222	15 538 681	18 406 602	4 661 459	–	**51 506 300**
Инвестиционные ценные бумаги:							
- имеющиеся в наличии для продажи	8 183 230	–	–	–	–	59 420	**8 242 650**
- удерживаемые до погашения	33 713	334 130	1 246 815	3 553 842	–	–	**5 168 500**
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	82 155	**82 155**
Основные средства	–	–	–	–	–	2 343 549	**2 343 549**
Текущие активы по налогу на прибыль	–	60 727	–	–	–	–	**60 727**
Прочие активы	753 538	69 716	61 954	144 760	–	801 904	**1 831 872**
Итого активов	**121 137 689**	**11 503 795**	**16 847 450**	**22 105 204**	**4 661 459**	**4 760 834**	**181 016 431**
Обязательства							
Средства кредитных организаций	115 819	–	–	–	–	–	**115 819**
Средства клиентов	127 547 789	31 413 887	6 153 511	303 656	29 655	–	**165 448 498**
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	28 303	40 731	234	–	–	**69 269**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	155 916	–	–	–	–	**155 916**
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	14 221	**14 221**
Прочие обязательства	862 737	360 202	72 018	705	14 537	–	**1 310 199**
Субординированные займы	14 193	–	3 800	–	2 759 797	–	**2 777 790**
Итого обязательств	**128 540 539**	**31 958 308**	**6 270 060**	**304 595**	**2 803 989**	**14 221**	**169 891 712**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 г.	**(7 402 850)**	**(20 454 513)**	**10 577 390**	**21 800 609**	**1 857 470**	**4 746 613**	**11 124 719**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 г.	**(7 402 850)**	**(27 857 363)**	**(17 279 973)**	**4 520 636**	**6 378 106**	**11 124 719**	

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2014 г.:

	До востре-бования и менее 1 месяца	*От 1 до 6 месяцев*	*От 6 месяцев до 1 года*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*С неопре-деленным сроком*	*Итого*
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	132 238 724	–	–	–	–	–	**132 238 724**
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	931 180	**931 180**
Торговые ценные бумаги	5 949 689	–	–	–	–	–	**5 949 689**
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	7 575 151	–	–	–	–	–	**7 575 151**
Средства в кредитных организациях	25 195	236 921	–	–	–	–	**262 116**
Кредиты клиентам	1 495 157	7 993 558	16 217 718	18 064 465	3 144 336	–	**46 915 234**
Инвестиционные ценные бумаги:							
- имеющиеся в наличии для продажи	4 167 966	–	–	–	–	41 284	**4 209 250**
- удерживаемые до погашения	8 183	2 774 801	787 690	2 292 375	268 398	–	**6 131 447**
- имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	2 639 314	–	–	–	–	–	**2 639 314**
- удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	9 077	1 275 174	392 365	1 563 311	–	–	**3 239 927**
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	92 996	**92 996**
Основные средства	–	–	–	–	–	2 479 309	**2 479 309**
Текущие активы по налогу на прибыль	–	150 227	–	–	–	–	**150 227**
Прочие активы	727 645	54	–	–	–	1 244 107	**1 971 806**
Итого активов	**154 836 101**	**12 430 735**	**17 397 773**	**21 920 151**	**3 412 734**	**4 788 876**	**214 786 370**
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ	12 505 895	–	–	–	–	–	**12 505 895**
Средства кредитных организаций	12	–	–	–	–	–	**12**
Средства клиентов	167 556 591	11 926 017	9 305 567	1 718 151	29 146	–	**190 535 472**
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 406	7 677	14 197	391	–	–	**43 671**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	83	–	–	–	–	**83**
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	48 660	**48 660**
Прочие обязательства	749 754	315 688	100 187	312	14 551	–	**1 180 492**
Субординированные займы	15 775	–	3 800	–	2 951 710	–	**2 971 285**
Итого обязательств	**180 849 433**	**12 249 465**	**9 423 751**	**1 718 854**	**2 995 407**	**48 660**	**207 285 570**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 г.	**(26 013 332)**	**181 270**	**7 974 022**	**20 201 297**	**417 327**	**4 740 216**	**7 500 800**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 г.	**(26 013 332)**	**(25 832 062)**	**(17 858 040)**	**2 343 257**	**2 760 584**	**7 500 800**	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Значительные средства на счетах клиентов представлены средствами акционеров и прочих связанных сторон. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании торговых и неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2015 и 2014 гг.

Кроме того, чувствительность прибылей и убытков к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2015 и 2014 гг. рассчитана путем переоценки имеющихся в торговом портфеле финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2015 и 2014 гг. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциально чистое увеличение.

Российский рубль	***OFZ***	***Чувствительность чистого процентного дохода 2015 г.***	***Чувствительность капитала 2015 г.***
Увеличение	3,75%	(196 220)	(297 956)
Уменьшение	-3,75%	196 220	297 956

Доллар США	**YTM LIBOR**	***Чувствительность чистого процентного дохода 2015 г.***	***Чувствительность капитала 2015 г.***
Увеличение	0,50%	(5 627)	(3 258)
Уменьшение	-0,12%	1 350	782

Российский рубль	***OFZ***	***Чувствительность чистого процентного дохода 2014 г.***	***Чувствительность капитала 2014 г.***
Увеличение	3,99%	(673 974)	(207 539)
Уменьшение	-3,99%	673 974	207 539

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Доллар США	YTM LIBOR	*Чувствительность чистого процентного дохода 2014 г.*	*Чувствительность капитала 2014 г.*
Увеличение	0,02%	(268)	(78)
Уменьшение	-0,02%	268	78

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет управления активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода вследствие наличия торговых и неторговых монетарных активов, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, притом, что все остальные условия остаются неизменными. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциально чистое увеличение.

Валюта	*Изменение в валютном курсе, в % 2015 г.*	*Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения 2015 г.*	*Изменение в валютном курсе, в % 2014 г.*	*Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения 2014 г.*
Доллар США	+40,00%	(64 204)	+28,54%	(210 392)
Доллар США	-13,00%	20 866	-28,54%	210 392
Евро	+43,00	17 450	+29,58%	(8 460)
Евро	-15,00%	(6 087)	-29,58%	8 460

Риск изменения цен на акции

В 2015 и 2014 годах Группа придерживалась консервативной политики при проведении операций с акциями. Имелись незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций. По мнению руководства Группы, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, является не существенным.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Группа не чувствительна к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является несущественной.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

25. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Методы для снижения операционного риска

Передача возможных потерь от реализации операционного риска

Передача возможных негативных последствий от реализации операционного риска третьим лицам в случае, когда операционного риска невозможно избежать, принятие операционного риска не является допустимым, а реализация Группой мер по минимизации операционного риска не является экономически обоснованной. Основными способами передачи операционного риска для Группы являются страхование и/или передача связанных с операционным риском объектов, таких как материальные ресурсы, информационные активы и т.п. третьим лицам (аутсорсинг).

Принятие операционного риска (остаточного риска)

Принятие операционного риска применяется в случае, когда реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, то есть стоимость мер по минимизации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Группы от выявленного операционного риска. При этом величина возможных потерь Группы от выявленного операционного риска не должна быть критической для Группы и не должна приводить к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявлен операционный риск.

Отказ от видов деятельности (операций), подверженных операционному риску

Отказ от вида деятельности производится в случае, когда величина возможных потерь от реализации операционного риска является критической для Группы и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной.

Ограничение (минимизация) операционных рисков

Ограничение (минимизация) операционных рисков заключается в разработке и применении средств контроля, направленных на снижение вероятности наступления рисковых событий и (или) на уменьшение размера возможных потерь. Производится в случае, когда стоимость мер по минимизации потерь от реализации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, меньше величины возможных потерь Группы от выявленного операционного риска.

26. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Группой для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой Правлением соответствующего банка внутри Группы.

Подразделения по оценке залогов банков-участников Группы на периодической основе (не реже двух раз в год) производят оценку справедливой стоимости в отношении некотируемых имеющихся в наличии долевых инструментов с применением затратного, сравнительного и доходного подходов.

Для оценки инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств не реже, чем на каждую отчетную дату привлекаются внешние оценщики на договорной основе. Решение о привлечении внешних оценщиков принимает руководство Группы. В качестве критериев в выборе оценщиков рассматриваются публичные данные, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, смена оценщиков осуществляется каждые три года.

На основании полученных оценок и их обсуждения с внешними и внутренними оценщиками, чьи методики оценки и исходные данные для оценки были использованы, руководителями подразделениий по составлению отчетности банков-участников Группы принимаются решения об оценке справедливой стоимости некотируемых долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств для целей составления отчетности в каждом случае отдельно.

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

На каждую отчетную дату подразделениями по составлению отчетности проводится анализ изменений в оценках активов и обязательств, которые подвергаются переоценке согласно учетной политике Группы. На основании анализа подтверждаются главные исходные данные, использованные в последней оценке, путем сопоставления информации в оценочных расчетах условиям контрактов и других относящихся к делу документов. Каждое из изменений в справедливой стоимости активов и обязательств сопоставляется с уместными внешними источниками информации для определения того, обоснованы ли эти изменения. На периодической основе результаты оценок подвергаются внутреннему аудиту и представляются на рассмотрение независимым внешним аудиторам Группы. Такие результаты оценок включают в том числе информацию об использованных при оценках основных допущений.

Иерархия справедливой стоимости

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицирует активы и обязательства на основе их характера, содержания и рисков по уровням иерархии:

		Использованные методы оценки			
31 декабря 2015 г.	*Дата оценки*	*Котировки на активных рынках (уровень 1)*	*Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)*	*Значимые ненаблюдаемые данные (уровень 3)*	*Итого*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2015 г.	7 674 828	272 641	–	**7 947 469**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2015 г.	7 625 832	607 725	9 093	**8 242 650**
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2015 г.	–	–	82 155	**82 155**
Основные средства, класс «Земля и здания»	31 декабря 2015 г.	–	–	1 892 876	**1 892 876**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 г.	–	–	101 648 142	**101 648 142**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2015 г.	–	–	1 473 806	**1 473 806**
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2015 г.	–	–	711 261	**711 261**
Кредиты клиентам	31 декабря 2015 г.	–	–	51 178 517	**51 178 517**
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2015 г.	5 422 366	–	–	**5 422 366**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2015 г.	–	–	115 819	**115 819**
Средства клиентов	31 декабря 2015 г.	–	–	165 186 743	**165 186 743**
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2015 г.	–	–	68 772	**68 772**
Субординированные займы	31 декабря 2015 г.	–	–	1 992 902	**1 992 902**

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

		Использованные методы оценки			
31 декабря 2014 г.	*Дата оценки*	*Котировки на активных рынках (уровень 1)*	*Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)*	*Значимые ненаблюдаемые данные (уровень 3)*	*Итого*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2014 г.	5 539 327	409 554	808	**5 949 689**
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	31 декабря 2014 г.	7 014 284	560 867	–	**7 575 151**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2014 г.	2 939 105	1 261 697	8 448	**4 209 250**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	31 декабря 2014 г.	1 883 302	756 012	–	**2 639 314**
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2014 г.	–	–	92 996	**92 996**
Основные средства, класс «Земля и здания»	31 декабря 2014 г.	–	–	2 010 807	**2 010 807**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2014 г.	–	–	132 238 724	**132 238 724**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2014 г.	–	–	931 180	**931 180**
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2014 г.	–	–	262 116	**262 116**
Кредиты клиентам	31 декабря 2014 г.	–	–	46 505 784	**46 505 784**
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2014 г.	5 001 781	993 118	–	**5 994 899**
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	31 декабря 2014 г.	3 239 927	–	–	**3 239 927**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед ЦБ РФ	31 декабря 2014 г.	–	–	12 505 895	**12 505 895**
Средства кредитных организаций	31 декабря 2014 г.	–	–	12	**12**
Средства клиентов	31 декабря 2014 г.	–	–	190 410 793	**190 410 793**
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2014 г.	–	–	44 374	**44 374**
Субординированные займы	31 декабря 2014 г.	–	–	3 044 959	**3 044 959**

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2015 г.	*Справедливая стоимость 2015 г.*	*Непризнанный доход/ (расход) 2015 г.*	*Балансовая стоимость 2014 г.*	*Справедливая стоимость 2014 г.*	*Непризнанный доход/ (расход) 2014 г.*
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	101 648 142	101 648 142	–	132 238 724	132 238 724	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 473 806	1 473 806	–	931 180	931 180	–
Средства в кредитных организациях	711 261	711 261	–	262 116	262 116	–
Кредиты клиентам	51 506 300	51 178 517	(327 783)	46 915 234	46 505 784	(409 450)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 168 500	5 422 366	253 866	6 131 447	5 994 899	(136 548)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	3 239 927	3 239 927	–
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	–	12 505 895	12 505 895	–
Средства кредитных организаций	115 819	115 819	–	12	12	–
Средства клиентов	165 448 498	165 186 743	261 755	190 535 472	190 410 793	124 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	69 269	68 772	497	43 671	44 374	(703)
Субординированные и займы	2 777 790	2 356 073	421 717	2 971 285	3 032 459	(61 174)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**610 052**			**(483 196)**

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и паями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости Группа привлекает независимого оценщика. По состоянию на дату оценки 31 декабря 2015 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком, и основана на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Основные средства, статья «Здания и земля»

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком.

По состоянию на дату оценки 31 декабря 2015 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованными независимыми оценщиками, и основана на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

Значительные ненаблюдаемые исходные данные при определении справедливой стоимости объектов недвижимости

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости на 31 декабря 2015 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложения о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 30 000-45 833 руб. за кв.м. (нижний интервал) до 206 897-255 172 руб. за кв.м (верхний интервал), минимальные ставки арендной платы от 9 600 руб. до 11 292 руб. за кв.м. в год, максимальные арендные ставки от 296 676 руб. до 324 000 руб. за кв.м в год, потери от неплатежей в размере от 9% до 10%, а также ставка капитализации – от 11% до 15%.

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2015 г.	*Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках*	*Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе*	*Приобретения*	*Продажи*	*Погашения*	*На 31 декабря 2015 г.*
Финансовые активы							
Торговые ценные бумаги	808	–	–	–	(808)	–	**–**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 448	(375)	1 020	–	–	–	**9 093**
Итого финансовые активы уровня 3	**9 256**	**(375)**	**1 020**	**–**	**(808)**	**–**	**9 093**

	На 1 января 2014 г.	*Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках*	*Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе*	*Приобретения*	*Продажи*	*Погашения*	*На 31 декабря 2014 г.*
Финансовые активы							
Торговые ценные бумаги	–	–	–	808	–	–	**808**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	195 903	112 433	(113 453)	–	(186 435)	–	**8 448**
Итого финансовые активы уровня 3	**195 903**	**112 433**	**(113 453)**	**808**	**(186 435)**	**–**	**9 256**

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2015 г.			*2014 г.*		
	Реализованные доходы/ (расходы)	*Нереализованные доходы/ (расходы)*	*Итого*	*Реализованные доходы/ (расходы)*	*Нереализованные доходы/ (расходы)*	*Итого*
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	–	(375)	**(375)**	113 453	(1 020)	**112 433**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 г., Группа перевела определенные финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 2 и с уровня 2 на уровень 1 (2014 г.: с уровня 1 на уровень 2) иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 376 639 тыс. руб. и 1 736 261 тыс. руб. соответственно (2014 г.: 2 008 255 тыс. руб.). Причиной переводов послужило то, что по ряду котируемых ценных бумаг изменились активность и объемы торгов, в связи с чем Группа приняла решение учесть данные обстоятельства при представлении справедливой стоимости по уровням иерархии.

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2015 г.	*Балансовая стоимость*	*Методики оценки*	*Ненаблюдаемые исходные данные*	*Диапазон (средневзвешенное значение)*
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	4 044	Доходный подход	Для оценки использованы показатели выручки от основной производственной деятельности и себестоимости на основе ретроспективных данных	4 044
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	5 049	Метод чистых активов	Не применимо	Не применимо

31 декабря 2014 г.	*Балансовая стоимость*	*Методики оценки*	*Ненаблюдаемые исходные данные*	*Диапазон (средневзвешенное значение)*
Торговые ценные бумаги				
Паи инвестиционных фондов	808	Метод чистых активов	Не применимо	Не применимо
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	4 419	Доходный подход	Для оценки использованы показатели выручки от основной производственной деятельности и себестоимости на основе ретроспективных данных	4 419
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	4 029	Метод чистых активов	Не применимо	Не применимо

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2015 г.		*31 декабря 2014 г.*	
	Балансовая стоимость	*Влияние возможных альтернативных допущений*	*Балансовая стоимость*	*Влияние возможных альтернативных допущений*
Торговые ценные бумаги	–	–	808	(40)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 093	(455)	8 448	(422)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для модели оценки справедливой стоимости акций одного эмитента, а также долей в уставном капитале другого эмитента, классифицированных в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, паев еще одного эмитента, классифицированных в торговые ценные бумаги, посредством корректировки скидки на ликвидность на 5 процентов, которая является элементом расчета справедливой стоимости.

27. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*, связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В прочие связанные стороны включены дочерние и ассоциированные компании фактической материнской компании.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2015 г.				*2014 г.*			
	Материнская компания	***Ключевой управленческий персонал***	***Прочие связанные стороны***	***Итого***	***Материнская компания***	***Ключевой управленческий персонал***	***Прочие связанные стороны***	***Итого***
Кредиты на 1 января	**61 963**	**47 288**	**1 061 631**	**1 170 882**	**125 410**	**30 389**	**50 583**	**206 382**
Кредиты, выданные в течение года	511 760	64 280	5 161 907	**5 737 947**	1 253 433	104 057	2 018 479	**3 375 969**
Погашение кредитов в течение года	(502 057)	(93 963)	(5 297 801)	**(5 893 821)**	(1 316 880)	(87 158)	(1 007 431)	**(2 411 469)**
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	71 666	17 605	925 737	**1 015 008**	61 963	47 288	1 061 631	**1 170 882**
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	(389)	(2 117)	(209 509)	**(212 015)**	(536)	(16 063)	(8 827)	**(25 426)**
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	**71 277**	**15 488**	**716 228**	**802 993**	**61 427**	**31 225**	**1 052 804**	**1 145 456**
Средства клиентов на 1 января	**78 377 166**	**126 376**	**7 221 043**	**85 724 585**	**22 352 264**	**144 022**	**7 401 618**	**29 897 904**
Средства клиентов, полученные в течение года	23 015 704 006	1 226 420	12 373 415 767	**35 390 346 193**	14 481 375 235	1 672 066	8 619 248 531	**23 102 295 832**
Средства клиентов, погашенные в течение года	(23 072 438 520)	(1 213 745)	(12 359 660 960)	**(35 433 313 225)**	(14 425 350 333)	(1 679 335)	(8 619 429 106)	**(23 046 458 774)**
Прочие изменения	–	–	–	**–**	–	(10 377)	–	**(10 377)**
Средства клиентов на 31 декабря	**21 642 652**	**139 051**	**20 975 850**	**42 757 553**	**78 377 166**	**126 376**	**7 221 043**	**85 724 585**
Субординированные займы на 1 января	**2 971 285**	**–**	**–**	**2 971 285**	**2 831 921**	**–**	**–**	**2 831 921**
Субординированные займы, полученные в течение года	–	–	–	**–**	135 000	–	–	**135 000**
Субординированные займы, погашенные в течение года	(195 000)	–	–	**(195 000)**	–	–	–	**–**
Начисленные проценты	219 853	–	–	**219 853**	218 543	–	–	**218 543**
Выплаченные проценты	(218 348)	–	–	**(218 348)**	(214 179)	–	–	**(214 179)**
Субординированные займы на 31 декабря	**2 777 790**	**–**	**–**	**2 777 790**	**2 971 285**	**–**	**–**	**2 971 285**
Гарантии выданные	**–**	**–**	**41 784**	**41 784**	**–**	**–**	**2 678**	**2 678**
Кредитные обязательства	**75 000**	**8 550**	**364 414**	**447 964**	**75 000**	**–**	**6 447**	**81 447**

27. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2015 г.				*2014 г.*			
	Материнская компания	***Ключевой управленческий персонал***	***Прочие связанные стороны***	***Итого***	***Материнская компания***	***Ключевой управленческий персонал***	***Прочие связанные стороны***	***Итого***
Процентные доходы	13 696	638	68 181	**82 515**	21 570	4 443	32 665	**58 678**
Процентные расходы	(3 744 301)	(1 080)	(211 363)	**(3 956 744)**	(247 258)	(2 304)	(127 926)	**(377 488)**
(Создание)/ восстановление резервов под обесценение кредитов	147	13 946	(200 682)	**(186 589)**	48 645	(6 452)	27 593	**69 786**
Комиссионные доходы	107 814	–	559 637	**667 451**	88 772	2 075	941 578	**1 032 425**
Комиссионные расходы	(22)	–	(6 025)	**(6 047)**	–	–	(8 701)	**(8 701)**
Операционные доходы	5 452	–	11 798	**17 250**	–	–	–	**–**
Операционные расходы	(428)	–	(36 198)	**(36 626)**	(8 731)	–	(24 288)	**(33 019)**

В декабре 2015 года Группа реализовала часть акций дочернего банка ПАО «Дальневосточный банк» связанным сторонам за 861 710 тыс. руб. Размер проданной доли составил 19,15%.

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Группы в 2015 году составили 327 283 тыс. руб. (2014 г.: 313 119 тыс. руб.).

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность ОАО «НК «Роснефть», фактической материнской компании Группы.

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме компаний группы ОАО «НК «Роснефть»), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством». Операции Группы с такими предприятиями представлены ниже. В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с кредитными организациями, связанными с государством на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.:

Денежные средства и их эквиваленты

	2015 г.	***2014 г.***
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	3 744 397	88 908 152
Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа»	27 876 926	13 475 815
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	45 000 000	8 000 000
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях	259 696	3 871 853
	76 881 019	**114 255 820**

Обязательные резервы в ЦБ РФ

	2015 г.	***2014 г.***
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 473 806	931 180
	1 473 806	**931 180**

Задолженность перед ЦБ РФ

	2015 г.	***2014 г.***
Задолженность по договорам «репо»	–	12 505 895
	–	**12 505 895**

В течение года, завершившегося 31 декабря 2014 г., Группа заключила договоры «репо» с Банком России. Предметом данных договоров являются корпоративные облигации, облигации федерального займа РФ (ОФЗ), муниципальные облигации, облигации банков-нерезидентов, корпоративные еврооблигации, включенные в торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», справедливой стоимостью 7 575 151 тыс. руб., в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо», справедливой стоимостью 2 639 314 тыс. руб. и в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо», балансовой стоимостью 3 239 927 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 г. задолженность перед Банком России по данным договорам составила 12 505 895 тыс. руб. (Примечание 15).

27. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Группа предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Группы с клиентами.
В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством, на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.:

Заемщик	*Отрасль экономики*	*2015 г.*	*2014 г.*
Клиент 1	Промышленность	1 200 000	–
Клиент 2	Государственные органы	1 000 000	3 962 571
Клиент 3	Государственные органы	700 000	1 000 000
Клиент 4	Промышленность	600 000	683 886
Клиент 5	Государственные органы	400 000	–
Клиент 6	Прочие услуги	373 000	–
Клиент 7	Государственные органы	303 032	–
Клиент 8	Государственные органы	200 000	–
Клиент 9	Государственные органы	130 179	60 122
Клиент 10	Государственные органы	100 000	–
Клиент 11	Государственные органы	–	3 000 000
Клиент 12	Государственные органы	–	140 000
Клиент 13	Государственные органы	–	100 000
Итого кредиты клиентам		**5 006 211**	**8 946 579**

Средства клиентов

Клиент	*Отрасль экономики*	*2015 г.*	*2014 г.*
Клиент 1	Прочие услуги	30 999 999	–
Клиент 2	Прочие услуги	3 000 245	
Клиент 3	Промышленность	1 003 736	–
Клиент 4	Промышленность	618 885	–
Клиент 5	Прочее	54 784	–
Клиент 6	Транспорт	13 327	–
Клиент 7	Прочее	8 466	–
Клиент 8	Прочее	6 456	–
Клиент 9	Промышленность	5 625	–
Клиент 10	Прочее	3 960	–
Клиент 11	Прочее	2 963	–
Прочие клиенты	Прочее	10 055	18 112
Итого средств клиентов		**35 728 501**	**18 112**

По состоянию на 31декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. вложения Группы в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, муниципальными органами власти и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	2015 г.	*2014 г.*
Торговые ценные бумаги	5 784 712	9 066 653
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	4 738 852	2 736 731
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам «репо»	4 163 365	7 593 349

Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

28. Дочерние компании

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

На 31 декабря 2015 г. *Дочерняя компания*	*Доля участия/ доля голосов, %*	*Основное место осуществления деятельности*	*Страна регистрации*	*Характер деятельности*
ПАО «Дальневосточный банк»	70,63	г. Владивосток	Россия	Банковская деятельность
ООО «РН-Драгмет»	100,00	г. Москва	Россия	Обрабатывающее производство
ООО «Евротрейд»	100,00	г. Москва	Россия	Оптовая торговля
ООО «РН-Лояльность»	100,00	г. Москва	Россия	Услуги

28. Дочерние компании (продолжение)

29 апреля 2015 г. Группа приобрела 100% участие в компании ООО «РН-Лояльность», выступив ее учредителем.

25 марта 2015 г. Группа утратила контроль над ООО «Охабанк» в результате продажи 65,88% долей участия несвязанным третьим сторонам. В результате данного выбытия Группа признала убыток в размере 8 477 тыс. руб. в составе прочих расходов консолидированного отчета о прибылях и убытках.

29 декабря 2015 г. Группа реализовала часть принадлежавших ей обыкновенных акций ПАО «Дальневосточный банк» за 1 292 566 тыс. руб. Размер проданной доли составил 28,73%. Неконтрольная доля участия в ПАО «Дальневосточный банк» составила 1 294 620 тыс. руб.

На 31 декабря 2014 г.				
Дочерняя компания	***Доля участия/ доля голосов, %***	***Основное место осуществления деятельности***	***Страна регистрации***	***Характер деятельности***
ОАО «Дальневосточный банк»	99,36	г. Владивосток	Россия	Банковская деятельность
ООО «РН-Драгмет»	100,00	г. Москва	Россия	Обрабатывающее производство
ООО «Евротрейд»	100,00	г. Москва	Россия	Оптовая торговля
ООО «Охабанк»	65,88	г. Южно-Сахалинск	Россия	банковская деятельность

Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участиями

Ниже представлена информация о дочерних компаниях, в которых имеются существенные неконтрольные доли участия:

	2015 г.			
	Неконтрольные доли участия, %	***Прибыль/ (убыток), отнесенные на неконтрольные доли участия в течение года***	***Накопленные неконтрольные доли участия на конец года***	***Дивиденды, выплаченные по неконтрольным долям участия в течение года***
ПАО «Дальневосточный банк»	29,37	5 581	1 294 620	3 834

Ниже представлена обобщенная финансовая информация об этих дочерних компаниях. Данная информация основана на суммах до исключения операций между компаниями Группы.

ПАО «Дальневосточный банк»	***2015 г.***
Денежные средства и их эквиваленты	9 037 563
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	149 405
Торговые ценные бумаги	396 236
Средства в кредитных организациях	12 400
Кредиты клиентам	15 637 348
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 049
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	735 624
Основные средства	1 023 084
Инвестиционная недвижимость	64 213
Прочие активы	94 898
Итого активы	**27 155 820**
Средства кредитных организаций	223 651
Средства клиентов	21 671 308
Выпущенные долговые ценные бумаги	63 667
Текущие обязательства по налогу на прибыль	153 169
Отложенные налоговые обязательства	20 440
Прочие обязательства	214 929
Субординированные займы	400 000
Итого обязательства	**22 747 164**
Капитал	**4 408 656**

28. Дочерние компании (продолжение)

Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участиями (продолжение)

ПАО «Дальневосточный банк»	*2015 г.*
Процентные доходы	2 325 007
Расходы по процентам	(633 074)
Резерв под обесценение кредитов	(21 172)
Непроцентные доходы	1 233 755
Расходы, не связанные с процентами	(2 207 650)
Прибыль за год	**696 866**
Прочий совокупный доход	6 540
Итого совокупный доход за год	**703 406**
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности	(1 202 841)
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	139 941
Чистые потоки денежных средств от финансовой деятельности	(403 576)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 822 748
Чистое увеличение в составе денежных средств и их эквивалентов	**356 272**

29. Достаточность капитала

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Группы. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банков Группы по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г., рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, отражены в таблице:

	Собственные средства 2015 г.	*Коэффициент достаточности капитала 2015 г., %*	*Собственные средства 2014 г.*	*Коэффициент достаточности капитала 2014 г., %*
Банк «ВБРР» (АО)	9 066 780	14,4	6 907 151	13,3
ПАО «Дальневосточный банк»	4 716 483	20,1	4 517 474	18,9
ООО «Охабанк»	–	–	322 187	99,5

Минимально допустимое значение установлено ЦБ РФ в размере 10%.

30. События после отчетной даты

В январе 2016 года ЦБ РФ согласовал включение средств, привлеченных в размере 14 500 000 тыс. руб. от дочерних компаний ОАО «НК «Роснефть», в состав источников добавочного капитала Банка и Группы (Примечание 17).

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 75 листов



Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества
«Всероссийский банк развития регионов»
за 2016 год

Февраль 2017 г.

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Консолидированный отчет о финансовом положении 7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках 8
Консолидированный отчет о совокупном доходе 9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 10
Консолидированный отчет о движении денежных средств 11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
1. Описание деятельности 12
2. Основа подготовки отчетности 12
3. Основные положения учетной политики 13
4. Существенные учетные суждения и оценки 29
5. Объединение бизнеса 29
6. Денежные средства и их эквиваленты 30
7. Торговые ценные бумаги 30
8. Средства в кредитных организациях 32
9. Кредиты клиентам 32
10. Инвестиционные ценные бумаги 35
11. Основные средства 37
12. Инвестиционная недвижимость 38
13. Налогообложение 39
14. Прочие расходы от обесценения и резервы 42
15. Прочие активы и обязательства 42
16. Средства кредитных организаций 43
17. Средства клиентов 44
18. Выпущенные долговые ценные бумаги 44
19. Прочие заемные средства 44
20. Субординированные займы 45
21. Капитал 45
22. Договорные и условные обязательства 47
23. Чистые комиссионные доходы 49
24. Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи 49
25. Прочие операционные доходы 49
26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы 50
27. Управление рисками 50
28. Оценка справедливой стоимости 65
29. Раскрытие информации о связанных сторонах 71
30. Дочерние компании 75
31. Достаточность капитала 77

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам, Наблюдательному совету и Правлению
Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «банковская группа, головной кредитной организацией которой является Банк), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»*

Руководство Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»* (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций за 2016 год мы провели проверку:

1) выполнения Банком банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

   - подчиненности подразделений управления рисками;
   - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, установленным Банком России.

И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

8 февраля 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739186914.
Местонахождение: 129594, Россия, г. Москва, ул. Сущевский вал, д. 65, к. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2016 г.*	*2015 г.*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	41 807 022	101 648 142
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 906 316	1 473 806
Торговые ценные бумаги	7	2 230 623	7 947 469
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	7	1 010 838	–
Средства в кредитных организациях	8	124 207 476	711 261
Кредиты клиентам	9	78 104 727	51 506 300
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи		25 820 098	8 242 650
- удерживаемые до погашения		1 422 368	5 168 500
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи		14 249 316	–
- удерживаемые до погашения		1 239 198	–
Инвестиционная недвижимость	12	7 507 360	82 155
Основные средства	11	3 859 588	2 343 549
Гудвил	5	2 139 674	–
Текущие активы по налогу на прибыль		84 206	60 727
Прочие активы	15	2 050 200	1 831 872
Итого активы		**307 639 010**	**181 016 431**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	19 676 809	115 819
Средства клиентов	17	160 050 720	165 448 498
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	7 188	69 269
Прочие заемные средства	19	6 721 668	–
Текущие обязательства по налогу на прибыль		274 393	155 916
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	2 197 467	14 221
Прочие обязательства	15	1 580 556	1 310 199
Субординированные займы	20	16 880 839	2 777 790
Итого обязательства		**207 389 640**	**169 891 712**
Капитал	21		
Уставный капитал		11 197 572	1 527 252
Эмиссионный доход		79 975 844	1 646 252
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(288 131)	(124 751)
Фонд переоценки основных средств		419 015	564 437
Нераспределенная прибыль		8 945 070	6 216 909
Итого капитал, приходящийся на акционеров		**100 249 370**	**9 830 099**
Неконтрольные доли участия		–	1 294 620
Итого капитал		**100 249 370**	**11 124 719**
Итого капитал и обязательства		**307 639 010**	**181 016 431**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка «ВБРР» (АО)

Маликова Д.Р. Президент

Журавлева Н.А. Старший Вице-Президент – Главный бухгалтер

8 февраля 2017 г.

Прилагаемые примечания с 1 по 31 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	*2016 г.*	*2015 г.*
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		6 876 728	6 568 605
Средства в кредитных организациях		6 713 461	4 200 962
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1 618 737	692 625
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		304 958	411 522
		15 513 884	**11 873 714**
Торговые ценные бумаги		433 735	962 356
		15 947 619	**12 836 070**
Процентные расходы			
Средства клиентов		(6 253 624)	(6 627 135)
Прочие заемные средства		(763 418)	–
Средства кредитных организаций		(188 842)	(59 036)
Субординированные займы		(184 172)	(214 917)
Финансовая аренда		(6 101)	(3 871)
Задолженность перед ЦБ РФ		(1 301)	(338 139)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 088)	(6 353)
		(7 398 546)	**(7 249 451)**
Чистый процентный доход		**8 549 073**	**5 586 619**
Создание резерва под обесценение кредитов	9	(414 455)	(679 599)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		**8 134 618**	**4 907 020**
Комиссионные доходы	23	3 068 018	3 419 328
Комиссионные расходы	23	(1 798 071)	(1 423 067)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		190 852	843 895
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	24	78 841	19 530
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		667 397	(871 998)
- переоценка валютных статей		(124 474)	1 365 648
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(375)	(375)
Прочие операционные доходы	25	3 099 146	1 515 874
Непроцентные доходы		**5 181 334**	**4 868 835**
Расходы на персонал	26	(3 566 209)	(4 029 495)
Амортизация	11	(196 764)	(256 145)
Прочие операционные расходы	26	(4 001 453)	(3 087 365)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и восстановления/(создания) прочих резервов	14	135 129	(82 039)
Непроцентные расходы		**(7 629 297)**	**(7 455 044)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**5 686 655**	**2 320 811**
Расходы по налогу на прибыль	13	(1 616 162)	(497 815)
Прибыль за год		**4 070 493**	**1 822 996**
Приходящаяся на:			
- акционеров		3 997 445	1 817 415
- неконтрольные доли участия		73 048	5 581
		4 070 493	**1 822 996**

	Прим.	*2016 г.*	*2015 г.*
Прибыль за год		**4 070 493**	**1 822 996**
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий:			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21	(208 655)	241 694
Перенос части переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированных в удерживаемые до погашения	21	52 939	341 996
Реализованные (доходы)/расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	21	(78 841)	765
Влияние налога на прибыль	13	71 938	(204)
Чистый прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		**(162 619)**	**584 251**
Прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка:			
Переоценка основных средств	21	33 543	(43 517)
Влияние налога на прибыль	13	(6 709)	8 703
Чистый прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		**26 834**	**(34 814)**
Прочий совокупный (расход)/доход за год, за вычетом налогов		**(135 785)**	**549 437**
Итого совокупный доход за год		**3 934 708**	**2 372 433**
Приходящийся на:			
- акционеров		3 861 660	2 366 800
- неконтрольные доли участия		73 048	5 633
		3 934 708	**2 372 433**

	Прим.	Приходится на акционеров						Неконтрольные доли участия	Итого капитал
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого		
На 31 декабря 2014 г.		**1 527 252**	**1 646 252**	**(708 947)**	**614 428**	**4 386 316**	**7 465 301**	**35 499**	**7 500 800**
Прибыль за год		–	–	–	–	1 817 415	**1 817 415**	5 581	**1 822 996**
Прочий совокупный доход/(расход) за год		–	–	584 196	(34 811)	–	**549 385**	52	**549 437**
Итого совокупный доход/(расход) за год		**–**	**–**	**584 196**	**(34 811)**	**1 817 415**	**2 366 800**	**5 633**	**2 372 433**
Дивиденды по неконтрольным долям участия		–	–	–	–	–	**–**	(3 834)	**(3 834)**
Выбытие дочерней компании		–	–	–	–	–	**–**	(37 246)	**(37 246)**
Продажа неконтрольных долей участия	30	–	–	–	–	(2 002)	**(2 002)**	1 294 568	**1 292 566**
Амортизация фонда переоценки основных средств	21	–	–	–	(15 180)	15 180	**–**	–	**–**
На 31 декабря 2015 г.		**1 527 252**	**1 646 252**	**(124 751)**	**564 437**	**6 216 909**	**9 830 099**	**1 294 620**	**11 124 719**
Прибыль за год		–	–	–	–	3 997 445	**3 997 445**	73 048	**4 070 493**
Прочий совокупный доход/(расход) за год		–	–	(162 619)	26 834	–	**(135 785)**	–	**(135 785)**
Итого совокупный доход/(расход) за год		**–**	**–**	**(162 619)**	**26 834**	**3 997 445**	**3 861 660**	**73 048**	**3 934 708**
Проценты по субординированным займам без указания срока возврата		–	–	–	–	(1 442 357)	**(1 442 357)**	–	**(1 442 357)**
Выбытие дочерней компании	21,30	–	–	(761)	(159 854)	160 671	**56**	(1 367 668)	**(1 367 612)**
Амортизация фонда переоценки основных средств	21	–	–	–	(12 402)	12 402	**–**	–	**–**
Увеличение уставного капитала	21	9 670 320	78 329 592	–	–	–	**87 999 912**	–	**87 999 912**
На 31 декабря 2016 г.		**11 197 572**	**79 975 844**	**(288 131)**	**419 015**	**8 945 070**	**100 249 370**	**–**	**100 249 370**

	Прим.	*2016 г.*	*2015 г.*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		15 191 730	12 866 333
Проценты выплаченные		(7 173 058)	(7 143 454)
Комиссии полученные		2 870 176	3 384 896
Комиссии выплаченные		(1 798 071)	(1 423 067)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(8 913)	4 164
Реализованные чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		686 487	(871 998)
Прочие доходы полученные		3 175 306	1 499 825
Операционные расходы выплаченные		(7 534 756)	(6 699 301)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**5 408 901**	**1 617 398**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(600 294)	(542 626)
Торговые ценные бумаги, в т.ч. заложенные по договорам «РЕПО»		4 227 161	6 539 832
Средства в кредитных организациях		(123 712 660)	(437 125)
Кредиты клиентам		(41 989 480)	(4 485 211)
Прочие активы		(305 364)	337 533
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Задолженность перед ЦБ РФ		–	(12 500 000)
Средства кредитных организаций		19 510 696	366 145
Средства клиентов		37 817 522	(31 834 101)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(36 506)	25 458
Прочие обязательства		(355 555)	(257 733)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		**(100 035 579)**	**(41 170 430)**
Уплаченный налог на прибыль		(754 138)	(278 422)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		**(100 789 717)**	**(41 448 852)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней компании, за вычетом полученных денежных средств	5	(2 699 594)	–
Поступления от выбытия дочерних компаний, за вычетом выбывших денежных средств	30	(6 700 766)	39 466
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(54 984 740)	(3 776 085)
Поступления от реализации/погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		22 484 591	2 889 432
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		–	(1 213 157)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1 501 324	6 066 869
Дивиденды полученные		353	275
Приобретение инвестиционной недвижимости		(57 129)	–
Приобретение основных средств		(206 128)	(206 479)
Приобретение нематериальных активов		(55 443)	–
Поступления от реализации основных средств		6 783	6 451
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		**(40 710 749)**	**3 806 772**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение субординированных займов		–	(195 000)
Проценты, выплаченные по субординированным займам без указания срока возврата		(1 442 357)	–
Поступления от продажи неконтрольных долей участия в дочерней компании	30	–	1 292 566
Поступления от увеличения уставного капитала и эмиссионного дохода	21	87 999 912	–
Дивиденды, выплаченные по неконтрольным долям участия		–	(3 834)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		**86 557 555**	**1 093 732**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(4 898 209)	5 957 766
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**(59 841 120)**	**(30 590 582)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	101 648 142	132 238 724
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	**41 807 022**	**101 648 142**

1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность (далее – «финансовая отчетность») включает финансовую отчетность Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – «Банк «ВБРР» (АО) или «Банк»), его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 30 к финансовой отчетности.

Банк «ВБРР» (АО) является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1996 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. В первом полугодии 2015 года Банк изменил организационно-правовую форму с ОАО на АО в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ *«О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»*.

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 3287, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 27 марта 2015 г.

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 129594, г. Москва, ул. Сущевский вал, д. 65, к. 1.

Начиная с 27 января 2005 г., Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

23 сентября 2016 г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку рейтинги на уровне: долгосрочный рейтинг – «Ba3, not on watch», базовая кредитная оценка – «b2, not on watch», прогноз – негативный.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

	2016 г.	*2015 г.*
Наименование	***Доля (%)***	***Доля (%)***
ПАО «Оренбургнефть»	24,3	–
АО «Самотлорнефтегаз»	24,3	–
ООО «РН-Уватнефтегаз»	22,3	–
АО «РН-Няганьнефтегаз»	18,3	–
ПАО «Нефтяная компания «Роснефть»	9,2	84,7
ЗАО «Нефтяная компания «Росагронефтепродукт»	1,0	9,5
АО «УК «Регионфинансресурс» Д.У. ЗПИФ Долгосрочных прямых инвестиций «РФР Долгосрочные инвестиции»	0,6	5,8
Итого	**100,0**	**100,0**

ПАО «Нефтяная компания «Роснефть» является конечной контролирующей стороной Группы.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, земля и здания (в составе основных средств) и инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 *«Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»*. Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа применила следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г., или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчетах о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчетах о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 *«Консолидированная финансовая отчетность»*. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 *«Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»* разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, т.к. Группа не применяет исключение из требования о консолидации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Оценка по справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 28.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка по справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовые активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли (в том числе торговые ценные бумаги), включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылых и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства на текущих счетах в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях, кредитов клиентам, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которые можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения.
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация пересчитывается пропорционально изменению балансовой стоимости актива в брутто-оценке таким образом, чтобы балансовая стоимость актива после переоценки была равна его переоцененной стоимости. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	25-40
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Транспортные средства	4

Земля имеет неограниченный срок полезного использования и амортизации не подлежит.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе отдельной строкой. Кроме того, в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов отражаются арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход.

В случае, когда Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2016 и 2015 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 60,6569 руб. и 72,8827 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*, которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»*, а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на ее капитал. Для оценки величины такого влияния Группе потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с покупателями»*, который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 *«Аренда»*).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 *«Аренда»*, регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Группа полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 *«Отчет о движении денежных средств»*, чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 *«Выплаты на основе акций»*, относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»*, отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 г., но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 28.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016 г., составила 2 826 841 тыс. руб. (2015 г.: 6 894 687 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 9.

5. Объединение бизнеса

Приобретение ЗАО «Гудзон»

31 марта 2016 г. Группа приобрела 100% голосующих акций ЗАО «Гудзон», которое, в свою очередь, владеет 100% долей в уставном капитале ООО «ВестИнвест». Основной деятельностью ООО «ВестИнвест» является сдача недвижимости в операционную аренду. Основная цель объединения бизнеса – диверсификация активов Группы и достижение синергетического эффекта за счет размещения части подразделений Группы и конечной контролирующей стороны на собственных офисных площадях.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. оценка справедливой стоимости активов и обязательств ЗАО «Гудзон» не завершена. Ниже представлено предварительное распределение совокупной стоимости приобретения на справедливую стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также гудвил, возникший при приобретении:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Идентифицируемые активы	
Денежные средства и их эквиваленты	245 714
Инвестиционная недвижимость	9 784 000
Текущие активы по налогу на прибыль	92 206
Прочие активы	257 486
	10 379 406
Идентифицируемые обязательства	
Прочие заемные средства	6 467 274
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	1 597 954
Прочие обязательства	349 598
	8 414 826
Итого идентифицируемые чистые активы	**1 964 580**
Гудвил, возникающий при приобретении	2 139 674
Вознаграждение, переданное при приобретении	**4 104 254**

5. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение ЗАО «Гудзон» (продолжение)

Отраженная выше сумма гудвила включает ожидаемое увеличение эффективности деятельности в результате объединения. Ожидается, что признанный гудвил не будет подлежать вычету для целей налогообложения.

Вознаграждение, переданное при приобретении

Денежные средства, уплаченные при приобретении	2 945 308
Урегулирование предыдущих отношений	1 158 946
Итого вознаграждение	**4 104 254**

В соответствии с МСФО (IFRS) 3 стоимость вознаграждения, переданного при приобретении, включает в себя кредит, предоставленный Банком дочерней компании, в размере 1 180 290 тыс. руб. и денежные средства дочерней компании, размещенные на расчетных счетах в Банке в размере 21 344 тыс. руб., все вместе 1 158 946 тыс. руб., что отражено как «Урегулирование предыдущих отношений». Так как балансовая стоимость полученного займа и размещенных денежных средств на расчетных счетах примерно равняется справедливой стоимости, такое урегулирование внутригрупповых отношений, существовавших до приобретения, не повлияло на результат в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Анализ оттоков денежных средств при приобретении ЗАО «Гудзон»

Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней компанией	(245 714)
Денежные средства, уплаченные при приобретении	2 945 308
Чистый отток денежных средств	**2 699 594**

С даты приобретения вклад ЗАО «Гудзон» в непроцентные доходы Группы составил 912 069 тыс. руб., в прибыли после налогообложения Группы – убыток в сумме 924 080 тыс. руб. Если бы объединение произошло в начале года, вклад в непроцентные доходы Группы за период составил бы 1 138 606 тыс. руб., в прибыл после налогообложения Группы – убыток в сумме 1 755 539 тыс. руб.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	*2015 г.*
Наличные средства	6 442 731	10 918 618
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	1 382 699	3 744 397
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	32 957 052	14 108 201
Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» и в прочих торговых системах	1 024 540	27 876 926
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	–	45 000 000
Итого денежных средств и их эквивалентов	**41 807 022**	**101 648 142**

Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	*2015 г.*
Муниципальные облигации	934 881	1 416 446
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	753 969	1 538 836
Корпоративные облигации	408 119	3 089 138
Облигации банков-нерезидентов	133 654	537 681
Корпоративные еврооблигации	–	1 365 368
Итого торговых ценных бумаг	**2 230 623**	**7 947 469**

7. Торговые ценные бумаги (продолжение)

	2016 г.	*2015 г.*
Корпоративные еврооблигации	877 408	–
Облигации банков-нерезидентов	133 430	–
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	**1 010 838**	**–**

По состоянию на 31 декабря 2016 г. муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами РФ с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Группы имеют сроки погашения с мая 2017 года по июль 2021 года (2015 г.: с ноября 2016 года по июль 2021 года), купонный доход от 6,4% до 10,9% (2015 г.: от 8,0% до 10,9%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г. имеют сроки погашения с апреля 2017 года по август 2023 года (2015 г.: с апреля 2017 года по февраль 2036 года), купонный доход от 2,5% до 7,4% (2015 г.: с 6,9% до 7,4%).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ (2015 г.: в валюте РФ), выпущенными крупными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Группы имеют сроки погашения с декабря 2017 года по октябрь 2026 года (2015 г.: с февраля 2016 года по сентябрь 2032 года), купонный доход от 7,6% до 11,6% (2015 г.: от 7,6% до 11,3%).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. облигации банков-нерезидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ (2015 г.: в валюте РФ), выпущенными зарубежными банками. Данные облигации в портфеле Группы имеют сроки погашения с сентября 2020 года по апрель 2024 года (2015 г.: с сентября 2020 года по апрель 2024 года), купонный доход от 9,5% до 11,7% (2015 г.: от 7,9% до 9,9%).

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в рублях и долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы на 31 декабря 2016 г. имеют сроки погашения с февраля 2017 года по ноябрь 2017 года (2015 г.: с июля 2016 года по ноябрь 2017 года) и купонный доход от 5,4% до 7,8% (2015 г.: от 5,4% до 7,9%).

Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»

Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», переданы третьим сторонам – кредитным организациям, и Группа получила взамен денежные средства. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признала финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств. Информация о признанных финансовых обязательствах раскрыта в Примечании 16.

Переклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 *«Переклассификация финансовых активов»*, Группа во втором полугодии 2008 года переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории торговые ценные бумаги в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	2016 г.	*2015 г.*
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на отчетную дату	–	689 961
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на отчетную дату	–	640 418
Расходы от изменения справедливой стоимости переклассифицирвоанных активов, которые были бы признаны за отчетный период, если бы активы не были переклассифицированы	–	(77 353)
Доходы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период	13 558	47 986

Финансовые активы были переклассифицированы в категорию инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшего в третьем квартале 2008 года.

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	*2015 г.*
Срочные депозиты	119 119 510	611 530
Договоры обратного «репо»	5 001 407	–
Средства в кредитных организациях, размещенные в качестве страхового покрытия	86 559	99 731
Итого средств в кредитных организациях	**124 207 476**	**711 261**

На 31 декабря 2016 г. средства в сумме 113 334 029 тыс. руб. (2015 г.: 600 030 тыс. руб.) были размещены в качестве межбанковских депозитов в 5 российских банках (2015 г.: в 1 российском банке) под 10,0-10,3% годовых со сроком погашения в январе-марте 2017 года (2015 г.: в январе 2016 г.) в рублях РФ и в рублевом эквиваленте 1 179 318 тыс. руб. (2015 г.: 11 500 тыс. руб.) – в 2 российских банках (2015 г.: в 1 банке дальнего зарубежья) под 3,0-3,75% годовых со сроком погашения в январе 2017 года (2015 г.: в январе 2016 г.) в прочих валютах.

На 31 декабря 2016 г. срочные межбанковские депозиты также включали в себя средства в сумме 3 640 105 тыс. руб. (2015 г.: ноль тыс. руб.), размещенные в 1 банке страны ОЭСР на условиях «овернайт», и 966 058 тыс. руб. (2015 г.: ноль тыс. руб.), размещенные в 1 банке страны СНГ в рамках участия в синдицированном кредитовании.

На 31 декабря 2016 г. Группа заключила договоры обратного «репо» с 1 российским банком. Предметом указанных договоров являются еврооблигации, выпущенные РФ, справедливая стоимость которых составляет 5 580 967 тыс. руб. (2015 г.: ноль тыс. руб.). Группа удерживает данные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	*2015 г.*
Корпоративные кредиты	67 358 546	32 976 377
Потребительское кредитование	6 997 264	8 902 361
Ипотечное кредитование	3 155 457	5 000 293
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	1 062 485	7 221 226
Договоры обратного «репо»	1 455 604	–
Кредиты государственным и муниципальным органам власти	900 000	2 836 835
Автокредитование	2 212	307 209
Цессии	–	1 156 686
Итого кредитов клиентам	**80 931 568**	**58 400 987**
За вычетом резерва под обесценение	(2 826 841)	(6 894 687)
Итого кредитов клиентам	**78 104 727**	**51 506 300**

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Корпоративные кредиты	*Потребительское кредитование*	*Ипотечное кредитование*	*Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса*	*Обратное РЕПО*	*Кредиты государственным и муниципальным орган.*	*Автокредитование*	*Цессии*	*Итого*
На 1 января 2016 г.	**2 595 905**	**508 616**	**165 705**	**2 407 796**	**–**	**11 221**	**48 758**	**1 156 686**	**6 894 687**
Создание/ (восстановление)	341 666	23 015	(1 194)	55 879	7 514	(5 344)	(6 928)	(153)	**414 455**
Выбытие дочерней компании	(397 834)	(292 168)	(75 523)	(1 372 318)	–	(1 231)	(41 809)	(1 156 533)	**(3 337 416)**
Выбытие кредитов	(534 092)	–	–	(90 419)	–	–	–	–	**(624 511)**
Списанные суммы	(58 402)	(969)	–	(461 003)	–	–	–	–	**(520 374)**
На 31 декабря 2016 г.	**1 947 243**	**238 494**	**88 988**	**539 935**	**7 514**	**4 646**	**21**	**–**	**2 826 841**
Обесценение на индивидуальной основе	1 482 245	223 418	87 270	537 886	–	–	–	–	**2 330 819**
Обесценение на совокупной основе	464 998	15 076	1 718	2 049	7 514	4 646	21	–	**496 022**
	1 947 243	**238 494**	**88 988**	**539 935**	**7 514**	**4 646**	**21**	**–**	**2 826 841**
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**2 758 467**	**237 943**	**90 496**	**665 731**	**–**	**–**	**–**	**–**	**3 752 637**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Корпоративные кредиты	*Потребительское кредитование*	*Ипотечное кредитование*	*Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса*	*Обратное РЕПО*	*Кредиты государственным и муниципальным орган.*	*Автокредитование*	*Цессии*	*Итого*
На 1 января 2015 г.	**1 863 700**	**463 422**	**130 883**	**2 666 082**	**–**	**70 969**	**39 262**	**1 161 539**	**6 395 857**
Создание/ (восстановление)	732 205	48 620	34 966	(81 087)	–	(59 748)	9 496	(4 853)	**679 599**
Списанные суммы	–	(3 426)	(144)	(177 199)	–	–	–	–	**(180 769)**
На 31 декабря 2015 г.	**2 595 905**	**508 616**	**165 705**	**2 407 796**	**–**	**11 221**	**48 758**	**1 156 686**	**6 894 687**
Обесценение на индивидуальной основе	2 336 994	366 720	140 301	2 370 414	–	–	27 362	1 156 686	**6 398 477**
Обесценение на совокупной основе	258 911	141 896	25 404	37 382	–	11 221	21 396	–	**496 210**
	2 595 905	**508 616**	**165 705**	**2 407 796**	**–**	**11 221**	**48 758**	**1 156 686**	**6 894 687**
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**2 336 994**	**380 471**	**141 187**	**2 370 414**	**–**	**–**	**27 362**	**1 156 686**	**6 413 114**

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

В течение 2016 и 2015 годов процентные доходы в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, не начислялись.

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Наблюдательного Совета, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

На 31 декабря 2016 г. Группа заключила договоры обратного «репо» с 1 российской компанией. Предметом указанных договоров являются еврооблигации, выпущенные российской компанией, справедливая стоимость которых составляет 1 704 431 тыс. руб. (2015 г.: ноль тыс. руб.). Группа удерживает данные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2016 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 28 669 070 тыс. руб. (35,4% от совокупного кредитного портфеля) (2015 г.: 13 991 434 тыс. руб. (24,0% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 148 011 тыс. руб. (2015 г.: 88 195 тыс. руб.).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2016 г.		*2015 г.*	
	Сумма	***%***	***Сумма***	***%***
Промышленность	36 236 900	44,77%	12 513 001	21,43%
Сфера услуг	19 122 476	23,63%	2 542 348	4,35%
Физические лица	10 154 933	12,55%	14 209 863	24,33%
Строительство	3 758 812	4,64%	4 019 653	6,88%
Торговля	2 364 596	2,92%	9 297 500	15,92%
Транспорт и связь	2 268 216	2,80%	3 178 250	5.44%
Лизинг	2 042 484	2,52%	1 663 657	2,85%
Финансовые услуги	1 940 021	2,40%	3 414 592	5.85%
Государственные и муниципальные органы власти	900 000	1,11%	2 836 835	4,86%
Сельское хозяйство	594 139	0,73%	903 928	1,55%
Научные исследования и разработки	–	–	916 800	1,57%
Прочее	1 548 991	1,93%	2 904 560	4,97%
Итого кредитов клиентам	**80 931 568**	**100,00%**	**58 400 987**	**100,00%**

10. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	*2015 г.*
Корпоративные облигации	21 137 875	4 851 341
Муниципальные облигации	3 934 309	1 846 563
Корпоративные еврооблигации	535 044	871 685
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	102 503	430 602
Облигации банков-нерезидентов	64 559	183 039
Корпоративные акции	45 808	54 371
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	–	5 049
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	**25 820 098**	**8 242 650**

	2016 г.	*2015 г.*
Корпоративные облигации	6 735 693	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4 529 335	–
Корпоративные еврооблигации	2 231 454	–
Муниципальные облигации	628 984	–
Облигации банков-нерезидентов	123 850	–
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»	**14 249 316**	**–**

По состоянию на 31 декабря 2016 г. корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ (2015 г.: в валюте РФ). По состоянию на 31 декабря 2016 г. облигации имеют срок погашения с января 2017 года по сентябрь 2032 года (2015 г.: с января 2016 года по сентябрь 2032 года) и купонный доход от 4,8% до 12,9% (2015 г.: 7,9% до 17,0%).

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. Муниципальные облигации в портфеле Группы на 31 декабря 2016 г. имеют сроки погашения с октября 2017 года по октябрь 2023 года (2015 г.: с октября 2017 года по октябрь 2022 года) и купонный доход в размере от 7,5% до 14,2% (2015 г.: от 8,0% до 12,7%).

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы на 31 декабря 2016 г. имеют сроки погашения с декабря 2017 года по апрель 2020 года (2015 г.: с февраля 2016 года по март 2019 года), купонный доход от 3,7% до 10,5% (2015 г.: от 3,7% до 10,0%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г. имеют сроки погашения с октября 2019 года по январь 2025 года (2015 г.: с января 2020 года по январь 2025 года), купонный доход от 10,6% до 11,9% (2015 г.: 14,4%).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. облигации банков-нерезидентов номинированы в валюте Российской федерации, имеют срок погашения с сентября 2020 года по ноябрь 2024 года (2015 г.: с сентября 2020 года по ноябрь 2024 года) и купонный доход в размере от 9,4% до 12,0% (2015 г.: от 7,9% до 12,0%).

Корпоративные акции представлены акциями зарубежной и российской компаний с номиналом в долларах США и валюте Российской Федерации соответственно.

Доли в обществах с ограниченной ответственностью представлены вложениями в уставные капиталы российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации.

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г., Группа признала убытки от обесценения по корпоративным акциям на сумму 375 тыс. руб. (2015 г.: 375 тыс. руб.).

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	*2015 г.*
Муниципальные облигации	1 422 368	2 211 670
Корпоративные еврооблигации	–	2 185 462
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	735 624
Корпоративные облигации	–	35 744
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	**1 422 368**	**5 168 500**

	2016 г.	*2015 г.*
Корпоративные еврооблигации	1 043 762	–
Муниципальные облигации	195 436	–
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам «репо»	**1 239 198**	**–**

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Группы на 31 декабря 2016 г. имеют сроки погашения с декабря 2017 года по апрель 2019 года (2015 г.: с ноября 2016 года по ноябрь 2019 года), купонный доход от 7,9% до 12,1% (2015 г.: 7,49% до 12,85%).

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в долларах США и евро. Еврооблигации в портфеле Группы на 31 декабря 2016 г. имеют сроки погашения с февраля 2017 года по апрель 2017 года (2015 г.: с февраля 2016 года по апрель 2017 года) и купонный доход от 5,4% до 6,0% (2015 г.: от 5,3% до 6,5%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы на 31 декабря 2015 г. имеют сроки погашения с августа 2016 года по ноябрь 2021 года и купонный доход от 5,0% до 6,5%.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2015 г. имеют срок погашения февраль 2016 года и купонный доход от 8,5%.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. по инвестициям, удерживаемым до погашения, отсутствовала просроченная задолженность.

Инвестиционные долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»

Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», переданы третьим сторонам – кредитным организациям, и Группа получила взамен денежные средства. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признала финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств. Информация о признанных финансовых обязательствах раскрыта в Примечании 16.

Переклассификации

В связи с изменением намерений в декабре 2014 года Группа переклассифицировала часть ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в категорию удерживаемых до погашения. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	2016 г.	*2015 г.*
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на отчетную дату	1 345 199	2 686 445
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на отчетную дату	1 383 086	2 751 263
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицирвоанных активов, которые были бы признаны за год в совокупном доходе, если бы активы не были переклассифицированы	(10 393)	252 743

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Эффективная процентная ставка по переклассифицированным финансовым активам, определенная на дату переклассификации, находится в диапазоне от 9,06% до 22,36% по ценным бумагам в рублях РФ и от 7,95% до 21,54% в по ценным бумагам в долларах США. Текущая стоимость оценочных денежных потоков, которую Группа предполагает возместить, равна справедливой стоимости переклассифицированных финансовых активов на дату переклассификации. Общая величина недисконтированных будущих потоков денежных средств по переклассифицированным бумагам по состоянию на отчетную дату составляет 1 528 053 тыс. руб. (2015 г.: 3 094 970 тыс. руб.).

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств за отчетный период:

	Здания и земля	*Офисное и компьютерное оборудование*	*Транспортные средства*	*Незавершенное строитель-ство*	*Итого*
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость					
На 31 декабря 2015 г.	**2 897 064**	**1 474 289**	**104 252**	**1 475**	**4 477 080**
Поступления	–	206 128	24 315	–	**230 443**
Перевод из инвестиционной недвижимости	2 503 884	–	–	–	**2 503 884**
Перевод в инвестиционную недвижимость	(14 464)	–	–	–	**(14 464)**
Выбытие	(4 651)	(145 576)	(13 084)	(1 475)	**(164 786)**
Выбытие дочерней компании	(1 609 577)	(445 985)	(50 152)	–	**(2 105 714)**
Влияние переоценки	44 196	–	–	–	**44 196**
На 31 декабря 2016 г.	**3 816 452**	**1 088 856**	**65 331**	**–**	**4 970 639**
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2015 г.	1 004 188	1 056 515	72 828	–	**2 133 531**
Начисленная амортизация	74 054	115 939	6 771	–	**196 764**
Выбытие дочерней компании	(705 004)	(352 679)	(40 343)	–	**(1 098 026)**
Выбытие	(5 549)	(117 862)	(8 460)	–	**(131 871)**
Влияние переоценки	10 653	–	–	–	**10 653**
На 31 декабря 2016 г.	**378 342**	**701 913**	**30 796**	**–**	**1 111 051**
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2015 г.	**1 892 876**	**417 774**	**31 424**	**1 475**	**2 343 549**
На 31 декабря 2016 г.	**3 438 110**	**386 943**	**34 535**	**–**	**3 859 588**

Ниже представлено движение по статьям основных средств за сравнительный период:

	Здания и земля	*Офисное и компьютерное оборудование*	*Транспортные средства*	*Незавершенное строитель-ство*	*Итого*
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость					
На 31 декабря 2014 г.	**2 980 809**	**1 367 802**	**113 417**	**6 962**	**4 468 990**
Поступления	5 487	193 272	13 207	–	**211 966**
Перевод из инвестиционной недвижимости	12 853	–	–	–	**12 853**
Перевод в инвестиционную недвижимость	(2 429)	–	–	–	**(2 429)**
Выбытие	–	(86 785)	(22 372)	(5 487)	**(114 644)**
Влияние переоценки	(99 656)	–	–	–	**(99 656)**
На 31 декабря 2015 г.	**2 897 064**	**1 474 289**	**104 252**	**1 475**	**4 477 080**
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2014 г.	**970 002**	**939 351**	**80 328**	**–**	**1 989 681**
Начисленная амортизация	74 354	167 301	14 490	–	**256 145**
Выбытие	–	(50 137)	(21 990)	–	**(72 127)**
Влияние переоценки	(40 168)	–	–	–	**(40 168)**
На 31 декабря 2015 г.	**1 004 188**	**1 056 515**	**72 828**	**–**	**2 133 531**
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2014 г.	**2 010 807**	**428 451**	**33 089**	**6 962**	**2 479 309**
На 31 декабря 2015 г.	**1 892 876**	**417 774**	**31 424**	**1 475**	**2 343 549**

11. Основные средства (продолжение)

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

В 2016 году Группа воспользовалась услугами независимого оценщика и экпертизой сотрудников Банка для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Группы (в 2015 г.: услугами независимого оценщика). Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата последней переоценки – 31 декабря 2016 г. Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости на 31 декабря выглядели бы следующим образом:

	2016 г.	*2015 г.*
Первоначальная стоимость	3 023 150	923 288
Накопленная амортизация	(233 450)	(308 992)
Остаточная стоимость зданий	**2 789 700**	**614 296**

12. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2016 г.	*2015 г.*
Стоимость на 1 января	**82 155**	**92 996**
Затраты, понесенные на дополнение или замену части инвестиционной недвижимости	57 129	–
Приобретения в результате объединения бизнеса	9 784 000	–
Перевод из основных средств	14 464	2 429
Перевод в основные средства	(2 503 884)	(12 853)
Перевод из прочих активов	257 583	–
Выбытие дочерней компании	(59 734)	–
Переоценка	(124 353)	(417)
Стоимость на 31 декабря	**7 507 360**	**82 155**

Большая часть инвестиционной недвижимости сдается в операционную аренду.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. значения справедливой стоимости недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 28.

В течение 2016 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 213 474 тыс. руб. (2015 г.: 4 511 тыс. руб.). Сумма арендного дохода за 2016 год составила 873 822 тыс. руб. (2015 г.: 7 526 тыс. руб.). В течение 2016 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, составили 1 331 тыс. руб. (2015 г.: 574 тыс. руб.).

В 2015 и 2016 годах для определения справедливой стоимости находящейся в собственности Группы инвестиционной недвижимости Группа воспользовалась как услугами независимого оценщика, так и расчетами профильных служб Банка. Справедливая стоимость определена на основе доходного подхода к оценке. Дата последней переоценки – 31 декабря 2016 г.

У Группы нет каких-либо ограничений по реализации инвестиционной недвижимости, а также контрактных обязательств по приобретению, строительству либо модернизации, реконструкции такой недвижимости.

13. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2016 г.	*2015 г.*
Расход по текущему налогу	975 775	523 755
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	640 387	(25 940)
Расход по налогу на прибыль	**1 616 162**	**497 815**

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	2016 г.	*2015 г.*
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	71 938	(204)
Переоценка зданий и земли	(6 709)	8 703
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	**65 229**	**8 499**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2016 и 2015 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2016 и 2015 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2016 и 2015 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2016 г.	*2015 г.*
Прибыль до налогообложения	**5 686 655**	**2 320 811**
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	**1 137 331**	**464 162**
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая по другим ставкам	(52 757)	(41 110)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	13 466	25 104
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении	213 334	(99 983)
Прибыль от продажи контрольных и неконтрольных долей участия в дочерней компании	349 772	158 818
Прочее	(44 984)	(9 176)
Расход по налогу на прибыль	**1 616 162**	**497 815**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

13. Налогообложение (продолжение)

2016 г.	*На начало отчетного периода*	*Влияние объединения бизнеса (Примечание 5)*	*Выбытие дочерних компаний (Примечание 30)*	*Возникновение и уменьшение временных разниц*		*На конец отчетного периода*
				в отчете о прибылях и убытках	*в составе прочего совокупного дохода*	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:						
Кредиты клиентам	175 029	–	(54 589)	7 309	–	**127 749**
Резерв под обесценение	143 077	–	(2 393)	(140 588)	–	**96**
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	(34 555)	70 557	71 938	**107 940**
Прочие резервы	82 579	–	(26 068)	(14 041)	–	**42 470**
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	49 569	–	**49 569**
Основные средства	24 207	–	(15 158)	(9 049)	–	**–**
Прочие активы	90 784	–	(5 250)	(29 606)	–	**55 928**
Прочие обязательства	126 775	–	(41 770)	(51 117)	–	**33 888**
Налоговые убытки к переносу	362 223	705 340	–	(418 123)	–	**649 440**
Отложенный налоговый актив	**1 004 674**	**705 340**	**(179 783)**	**(535 089)**	**71 938**	**1 067 080**
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении	(501 911)	–	–	(277 874)	–	**(779 785)**
Отложенный налоговый актив, признанные в отчете о финансовом положении	**502 763**	**705 340**	**(179 783)**	**(812 963)**	**71 938**	**287 295**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:						
Прочие заемные средства	–	(587 793)	–	75 889	–	**(511 904)**
Резерв под обесценение	–	–	–	(80 091)	–	**(80 091)**
Торговые ценные бумаги	(87 921)	–	1 192	13 468	–	**(73 261)**
Инвестиционные ценные бумаги	(156 794)	–	–	156 794	–	**–**
Инвестиционная недвижимость	(8 364)	(1 715 500)	7 288	485 810	–	**(1 230 766)**
Основные средства, кроме переоценки	–	–	–	(479 510)	–	**(479 510)**
Переоценка основных средств	(263 905)	–	161 168	279	(6 709)	**(109 167)**
Прочие активы	–	–	–	(63)	–	**(63)**
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	**–**
Отложенное налоговое обязательство	**(516 984)**	**(2 303 293)**	**169 648**	**172 576**	**(6 709)**	**(2 484 762)**
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	**(14 221)**	**(1 597 953)**	**(10 135)**	**(640 387)**	**65 229**	**(2 197 467)**

13. Налогообложение (продолжение)

2015 г.	*На начало отчетного периода*	*Влияние объединения бизнеса*	*Выбытие дочерних компаний*	*Возникновение и уменьшение временных разниц*		*На конец отчетного периода*
				в отчете о прибылях и убытках	*в составе прочего совокупного дохода*	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:						
Кредиты клиентам	162 479	–	–	12 550	–	**175 029**
Резерв под обесценение	8 155	–	–	134 922	–	**143 077**
Торговые ценные бумаги	128 560	–	–	(128 560)	–	**–**
Инвестиционные ценные бумаги	83 576	–	–	33 111	(116 687)	**–**
Прочие резервы	70 415	–	–	12 164	–	**82 579**
Основные средства	15 539	–	–	8 668	–	**24 207**
Прочие активы	90 816	–	–	(32)	–	**90 784**
Прочие обязательства	87 470	–	–	39 305	–	**126 775**
Налоговые убытки к переносу	316 218	–	–	46 005	–	**362 223**
Отложенный налоговый актив	**963 228**	**–**	**–**	**158 133**	**(116 687)**	**1 004 674**
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении	(718 581)	–	–	99 983	116 687	**(501 911)**
Отложенный налоговый актив, признанные в отчете о финансовом положении	**244 647**	**–**	**–**	**258 116**	**–**	**502 763**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:						
Резерв под обесценение	(7 860)	–	–	7 860	–	**–**
Торговые ценные бумаги	–	–	–	(87 921)	–	**(87 921)**
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	(156 590)	(204)	**(156 794)**
Инвестиционная недвижимость	(9 444)	–	–	1 080	–	**(8 364)**
Переоценка основных средств	(275 826)	–	–	3 218	8 703	**(263 905)**
Прочие активы	(177)	–	–	177	–	**–**
Отложенное налоговое обязательство	**(293 307)**	**–**	**–**	**(232 176)**	**8 499**	**(516 984)**
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	**(48 660)**	**–**	**–**	**25 940**	**8 499**	**(14 221)**

На 31 декабря 2016 г. сумма налоговых убытков Группы, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 3 242 602 тыс. руб. (2015 г.: 1 811 110 тыс. руб.). С 1 января 2017 г. изменился порядок переноса убытков на будущие налоговые периоды при расчете налога на прибыль. В отчетные (налоговые) периоды, начиная с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2020 г., налоговая база по налогу на прибыль не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50 процентов. При этом в данной редакции Налоговый кодекс Российской Федерации не предусматривает ограничений по количеству лет, в течение которых убыток может быть перенесен.

На 31 декабря 2016 г. Группа не признает отложенный налоговый актив в своем консолидированном отчете о финансовом положении в отношении налоговых убытков и вычитаемых временных разниц. Исходя из своих прогнозов на 2017-2021 годы, руководство Группы считает, что в течение приемлемого периода времени Группа не получит положительные финансовые результаты в размере, необходимом для использования отложенного налогового актива.

14. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	*Судебные разбира-тельства*	*Гарантии и договорные обязатель-ства*	*Итого*
По состоянию на 31 декабря 2014 г.	**457 377**	**–**	**30 418**	**487 795**
Создание/(восстановление)	67 193	34 675	(19 829)	**82 039**
Списание	(10 085)	–	–	**(10 085)**
По состоянию на 31 декабря 2015 г.	**514 485**	**34 675**	**10 589**	**559 749**
Создание/(восстановление)	(91 647)	(34 675)	(8 807)	**(135 129)**
Списание	(310)	–	–	**(310)**
Выбытие дочерней компании	(129 133)	–	(1 782)	**(130 915)**
По состоянию на 31 декабря 2016 г.	**293 395**	**–**	**–**	**293 395**

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	*2015 г.*
Расчеты по пластиковым картам	852 595	588 883
Запасы	551 818	521 805
Дебиторская задолженность	444 958	453 798
Авансовые платежи по хозяйственным договорам	332 162	330 160
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	97 325	23 885
Нематериальные активы	57 672	1 388
Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам	7 065	310 632
Авансовые платежи по договорам инвестирования	–	114 465
Производные финансовые инструменты	–	223
Прочее	–	1 118
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	**2 343 595**	**2 346 357**
За вычетом резерва под обесценение	(293 395)	(514 485)
Итого прочих активов	**2 050 200**	**1 831 872**

Запасы представляют собой материальные запасы, принадлежащие ООО «РН-Драгмет».

Авансовые платежи по договорам инвестирования по состоянию на 31 декабря 2015 г. представляют собой незавершенное строительство нежилого помещения, расположенного на первом и втором этажах многоквартирного жилого здания по адресу: г. Хабаровск, ул. Тургенева, согласно договору инвестирования строительства, заключенного с ООО «Орлово поле». По состоянию на 31 декабря 2015 г. создан резерв под обесценение в сумме 114 465 тыс. руб.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	*2015 г.*
Кредиторская задолженность	676 775	622 809
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	449 587	586 218
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	225 525	34 834
Авансы полученные	176 476	4 265
Обязательства по финансовой аренде	32 362	14 555
Производные финансовые инструменты	18 867	–
Обязательства по договорам финансовых гарантий	964	352
Резерв по судебным разбирательствам	–	34 675
Резерв по обязательствам кредитного характера (Примечание 22)	–	10 589
Расчеты по пластиковым картам	–	1 902
Итого прочих обязательств	**1 580 556**	**1 310 199**

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	*2015 г.*
Срочные кредиты и депозиты	17 279 661	115 076
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	2 397 148	743
Итого средств кредитных организаций	**19 676 809**	**115 819**

На 31 декабря 2016 г. Группой привлечены средства от российских банков в рублях РФ в качестве депозитов в размере 2 260 039 тыс. руб. (2015 г.: 115 076 тыс. руб.) под 10,15%-10,75% годовых (2015 г.: 8,0%) со сроком погашения в январе 2017 года (2015 г.: в январе 2016 г.).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группа заключила с российскими банками краткосрочные сделки «репо» с привлечением денежных средств в размере 15 019 622 тыс. руб. (2015 г.: ноль тыс. руб.), в том числе начисленные проценты в сумме 58 023 тыс. руб. (2015 г.: ноль тыс. руб.).

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. В связи с этим Группа признала финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Балансовая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2016 г. составила 16 499 352 тыс. руб., и включала:

- торговые ценные бумаги справедливой стоимостью 1 010 838 тыс. руб. (см. Примечание 7), балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 917 867 тыс. руб.;
- инвестиционные ценные бумаги, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 14 249 316 тыс. руб. (см. Примечание 10), балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 12 893 509 тыс. руб., в том числе государственные долговые ценные бумаги РФ (ОФЗ и муниципальные облигации) справедливой стоимостью 5 158 319 тыс. руб., балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 4 775 547 тыс. руб.;
- ценные бумаги, классифицированные в качестве, удерживаемых до погашения балансовой стоимостью 1 239 198 тыс. руб. (см. Примечание 10), балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 1 208 246 тыс. руб., в том числе государственные долговые ценные бумаги РФ (муниципальные облигации) справедливой стоимостью 195 436 тыс. руб., балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 183 218 тыс. руб.

В соответствии с данными соглашениями контрагент имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, проданные по договорам «репо» в отсутствие дефолта со стороны Группы, но обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора.

По статье корреспондентских счетов отражен остаток в размере 2 396 629 тыс. руб. (2015 г.: ноль тыс. руб.) по счету одного из российских банков.

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	*2015 г.*
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие/расчетные счета	317 463	105 915
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	57 519 325	77 845 234
- Срочные депозиты	69 826 743	35 995 347
- Привлеченные средства без указания срока возврата (Примечание 20)	–	14 500 000
Физические лица		
- Текущие счета и депозиты до востребования	9 135 395	12 279 429
- Срочные депозиты	23 251 794	24 722 573
Итого средств клиентов	**160 050 720**	**165 448 498**

На 31 декабря 2016 г. средства клиентов в размере 94 504 030 тыс. руб. (59,0%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2015 г.: 91 545 488 тыс. руб. (55,3%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 23 251 794 тыс. руб. (2015 г.: 24 722 573 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2016 г.		*2015 г.*	
	Сумма	*%*	*Сумма*	*%*
Нефть и газ	45 293 323	28,30%	51 894 996	31,37%
Финансовые услуги	42 681 537	26,67%	4 592 314	2,78%
Физические лица	32 387 189	20,24%	37 002 002	22,36%
Сфера услуг	10 800 362	6,75%	39 616 206	23,94%
Строительство	8 670 352	5,42%	9 423 696	5,70%
Промышленность	7 215 541	4,51%	6 556 825	3,96%
Торговля	5 038 750	3,15%	6 742 010	4,07%
Транспорт и связь	1 868 139	1,17%	2 543 776	1,54%
Государственные и муниципальные организации	317 463	0,20%	98 147	0,06%
Полиграфия и издательская деятельность	49 149	0,03%	64 844	0,04%
Сельское хозяйство	40 898	0,03%	122 307	0,07%
Прочее	5 688 017	3,53%	6 791 375	4,11%
Итого средств клиентов	**160 050 720**	**100,00%**	**165 448 498**	**100,00%**

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2016 г. выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 7 188 тыс. руб. (2015 г.: 69 269 тыс. руб.), номинированные в российских рублях (2015 г.: в российских рублях), со сроками погашения с февраля 2017 года по январь 2020 года (2015 г.: с марта 2016 года по февраль 2017 года) и процентными ставками до 7,6% (2015 г.: до 7,0%).

19. Прочие заемные средства

В состав прочих заемных средств включены долгосрочные займы, привлеченные дочерней компанией ООО «ВестИнвест» от российских компаний для обеспечения ведения уставной деятельности, средства привлечены в рублях РФ сроком до мая 2022 года.

20. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	*2015 г.*
Субординированные займы без указания срока возврата	14 500 000	–
Срочные субординированные займы	2 380 839	2 777 790
Итого субординированных займов	**16 880 839**	**2 777 790**

Субординированные займы без указания срока возврата, привлеченные в декабре 2015 года от дочерних компаний ПАО «НК «Роснефть», в январе 2016 года переклассифицированы из средств клиентов в субординированные займы в связи с согласованием Банком России включения данных средств в состав источников нормативного добавочного капитала Банка и Группы. По условиям договоров, Группа вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов по субординированным займам без указания срока возврата.

Срочные субординированные займы привлечены от конечной контролирующей стороны ПАО «НК «Роснефть» и подлежат погашению с февраля 2024 года по декабрь 2024 года (2015 г.: с февраля 2024 года по декабрь 2024 года). По состоянию на 31 декабря 2016 г. начисленные проценты по срочным субординированным займам составляют 52 120 тыс. руб. (2015 г.: 49 071 тыс. руб.).

21. Капитал

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

	2016 г.			*2015 г.*		
	Количество акций	*Номинальная стоимость*	*Сумма, скорректированная с учетом инфляции*	*Количество акций*	*Номинальная стоимость*	*Сумма, скорректированная с учетом инфляции*
Обыкновенные акции	1 084 455	10 844 550	11 197 572	117 423	1 174 230	1 527 252
Итого уставного капитала	**1 084 455**	**10 844 550**	**11 197 572**	**117 423**	**1 174 230**	**1 527 252**

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

22 августа 2016 г. акционеры Банка одобрили решение об эмиссии 967 032 обыкновенных акций. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 87 999 912 тыс. руб. , в т.ч. номинальная стоимость акций в размере 9 670 320 тыс. руб. и эмиссионный доход в размере 78 329 592 тыс. руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована ЦБ РФ 6 декабря 2016 г.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2016 г. эмиссионный доход составил 79 975 844 тыс. руб. (2015 г.: 1 646 252 тыс. руб.).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2016 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 6 698 476 тыс. руб. (2015 г.: 3 188 645 тыс. руб.).

21. Капитал (продолжение)

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	*Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*
На 1 января 2015 г.	**614 428**	**(708 947)**
Переоценка основных средств	(43 517)	–
Налоговый эффект от переоценки основных средств	8 703	–
Амортизация фонда переоценки основных средств	(15 180)	–
Чистые нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	241 694
Перенос части переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированных в удерживаемые до погашения	–	341 996
Расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыль/(убыток) за отчетный год	–	765
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	(204)
Неконтрольные доли участия	3	(55)
31 декабря 2015 г.	**564 437**	**(124 751)**
Переоценка основных средств	33 543	–
Налоговый эффект от переоценки основных средств	(6 709)	–
Амортизация фонда переоценки основных средств	(12 402)	–
Чистые нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	(208 655)
Перенос части переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированных в удерживаемые до погашения	–	52 939
Доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыль/(убыток) за отчетный год	–	(78 841)
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	71 938
Выбытие дочерней компании (Примечание 30)	(159 854)	(761)
31 декабря 2016 г.	**419 015**	**(288 131)**

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ.

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В 2014 году США и ЕС ввели ряд секторальных санкций. Данные санкции предусматривают ограничения для лиц из США и ЕС по предоставлению ряду лиц, указанных в нормативных документах США и ЕС, нового финансирования, а также работ, товаров и услуг, которые могут быть использованы определенными юридическими лицами (включая конечную контролирующую сторону Банка и ее дочерние организации) на территории Российской Федерации в рамках реализации проектов по глубоководной разведке и добыче нефти, разведке и добыче нефти в Арктике и проектам сланцевой нефти. В июле 2015 года в список компаний, попадающих под секторальные санкции, был включен Банк. Банк учитывает указанные санкции в своей деятельности и на постоянной основе осуществляет их мониторинг для минимизации негативных эффектов.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательств сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если компании Группы не смогут предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что компаниями Группы представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Компании. В 2016 году компании Группы определили свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Группа соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Группой рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Группой представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2016 г.	*2015 г.*
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	18 538 084	4 388 265
Гарантии	5 938 900	1 702 157
	24 476 984	**6 090 422**
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	72 537	200 262
От 1 года до 5 лет	97 764	505 881
Более 5 лет	25 017	22 679
	195 318	**728 822**
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	–	(10 589)
Итого договорных и условных обязательств	**24 672 302**	**6 808 655**

Группа заключила договоры операционной аренды нежилых помещений и земельных участков сроком до 36 лет.

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

23. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	*2015 г.*
Комиссионные доходы		
Комиссии по операциям эквайринга	1 501 686	1 095 883
Комиссии по расчетным операциям	719 931	1 141 127
Комиссии по кассовым операциям	261 031	455 607
Комиссии за осуществление функций агента валютного контроля	186 667	159 102
Комиссии за открытие и ведение текущих и расчетных счетов	131 822	195 908
Комиссии по обслуживанию через систему Клиент-Банк	79 878	42 596
Комиссии по выданным гарантиям	73 855	45 914
Комиссии за инкассацию	43 218	42 422
Комиссии по брокерским договорам	23 213	10 478
Комиссии по аккредитивам	23 039	24 841
Комиссии по клиентским операциям с ценными бумагами	–	50 088
Прочее	23 678	155 362
Итого комиссионных доходов	**3 068 018**	**3 419 328**
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям эквайринга	1 225 198	868 998
Комиссии за обслуживание держателей пластиковых карт	333 178	279 791
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	203 821	104 497
Комиссии по клиентским операциям с ценными бумагами	23 727	52 762
Комиссии по депозитарным услугам	5 793	4 336
Комиссии за инкассацию	5 169	72 261
Прочее	1 185	40 422
Итого комиссионных расходов	**1 798 071**	**1 423 067**
	1 269 947	**1 996 261**

24. Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	*2015 г.*
Чистые доходы/(расходы) от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода	78 841	(765)
Чистые доходы/(расходы) от реализации обесцененных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	20 295
Итого чистых доходов/(расходов) от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	**78 841**	**19 530**

25. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	*2015 г.*
Выручка от реализации товаров и оказания услуг	1 731 462	1 393 741
Доход от сдачи инвестиционной недвижимости в операционную аренду	873 822	7 526
Возмещение ущерба по решению суда	390 030	–
Доход от реализации имущества	7 226	–
Доход от сдачи прочего имущества в операционную аренду	6 735	–
Доход от переоценки инвестиционной недвижимости	3 894	71
Доход от переоценки основных средств	591	15
Дивидендный доход	353	275
Прочее	85 033	114 246
Итого прочих операционных доходов	**3 099 146**	**1 515 874**

Выручка от реализации товаров и оказания услуги является результатом деятельности дочерних компаний ООО «РН-Драгмет» и ООО «РН-Лояльность».

26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	*2015 г.*
Заработная плата и премии	2 875 487	3 269 194
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	690 722	760 301
Итого расходов на персонал	**3 566 209**	**4 029 495**
Себестоимость реализованных товаров и оказанных услуг	1 165 008	1 197 942
Прочие налоги, за исключением налогов на прибыль	352 033	228 842
Списание материальных запасов	300 570	186 629
Коммерческие расходы по небанковской деятельности	289 956	–
Расходы по аренде	280 502	386 841
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	221 808	161 864
Расходы по содержанию инвестиционной недвижимости	214 805	5 085
Плата за пользование программным обеспечением	157 607	109 282
Консультационные и нотариальные расходы	147 070	108 493
Расход от переоценки инвестиционной недвижимости	128 247	488
Взносы по обязательному страхованию вкладов	115 539	94 849
Административные расходы	114 243	131 804
Реклама и маркетинг	88 311	38 219
Профессиональные услуги (охрана)	88 087	141 806
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	78 098	91 490
Убыток от обесценения нефинансовых активов	12 658	54 096
Страхование	16 463	59 433
Благотворительность	6 100	68 617
Уценка основных средств	2 485	2 302
Прочее	221 863	19 283
Итого прочих операционных расходов	**4 001 453**	**3 087 365**

Себестоимость реализованных товаров и оказанных услуг представляет собой затраты, произведенные дочерними компаниями ООО «РН-Драгмет» и ООО «РН-Лояльность».

27. Управление рисками

Введение

Группа в своей деятельности подвержена влиянию рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Группа подвержена влиянию кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый риски. Группа также подвержена операционному риску.

Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Главными целями управления рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Группы на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Группы и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Группой приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Группы;
- поддержание образа Банковской Группы, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Структура управления рисками

В Группе сформирована многоуровневая система ответственности исполнительных и коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Группы осуществляет Наблюдательный Совет. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Группой компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Группы, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику случаев реализации рисков.

Контролирующие подразделения на постоянной основе осуществляют последующий контроль принимаемых рисков, контроль проведения операций и соблюдения решений по управлению рисками, принятых исполнительными и коллегиальными органами Группы, а также оценку и контроль адекватности системы управления рисками.

Комитеты

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Группе созданы коллегиальные органы управления: Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по проблемным активам, Бюджетный комитет, Технологический комитет, которые обеспечивают коллективную оценку рисков и принятие соответствующих решений.

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

Целью работы *Комитета по управлению активами и пассивами* является создание экономических условий деятельности, позволяющих разумно сочетать стремление к максимальному приросту капитала и доходности текущих операций с необходимостью обеспечения ликвидности, минимизации потерь от реализации рыночных и нефинансовых рисков, расширения спроса на продукты и услуги Группы.

Целью работы Комитета по проблемным активам является организация работы с проблемными кредитными активами, непрофильными активами, а также инвестиционными проектами.

Целью работы Бюджетного комитета является реализация общих принципов и стандартов управления не операционными расходами в рамках планово-бюджетных процедур.

Целью деятельности Технологического комитета является обеспечение надежности и эффективности работы программного комплекса за счет совершенствования эксплуатируемых и внедрения новых информационных систем, бизнес-процессов и технологических решений, обеспечение и содействие процессам развития информационных технологий и оптимизации осуществления операций.

Департамент рисков

Департамент рисков является подразделением, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков.

Основной целью деятельности Департамента рисков является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых операций.

Департамент рисков осуществляет организацию систем управления корпоративными и розничными кредитными рисками и кредитным риском банков-контрагентов и банков-эмитентов, рыночными рисками, операционными рисками, риском потери деловой репутации, страновыми рисками, региональными рисками, а также агрегированным (общим совокупным) риском, включающих независимую идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и контроль указанных рисков.

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Департамент рисков осуществляет также общую координацию управления рисками, разрабатывает и актуализирует общие стандарты и стратегии по управлению рисками и капиталом, формирует комплексную риск-отчетность.

Казначейство Банка

Казначейство отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией, бесперебойное функционирования расчетной системы по корреспондентским счетам.

Юридический департамент

Целью Юридического департамента является защита правовых интересов Группы и управление правовыми рисками, возникающими в ее деятельности. Юридический департамент осуществляет правовое сопровождение деятельности и корпоративного развития Группы.

Управление корпоративных коммуникаций и рекламы

Целью Управления корпоративных коммуникаций и рекламы является мониторинг и минимизация репутационных рисков, в т.ч. на основе корректного и последовательного раскрытия информации о Группе, отражающее его финансовую устойчивость, надежную систему управления рисками и другие аспекты, способствующие формированию позитивной деловой репутации.

Департамент экономической безопасности

Основной целью Департамента экономической безопасности является обеспечение экономической безопасности функционирования Группы, защиты ее законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего контроля

Основной целью Службы внутреннего контроля является выявление, мониторинг и оперативный контроль регуляторного риска, выявление конфликта интересов, разработка рекомендаций по управлению регуляторным риском, а также содействие органам управления Группы в обеспечении эффективного функционирования Группы.

Служба внутреннего аудита

Основной целью Службы является осуществление внутреннего аудита и содействие органам управления Группы в обеспечении эффективного функционирования Группы.

Для достижения указанных целей Служба выполняет ряд задач, в том числе:

- контроль за соответствием системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления.
- контроль за соответствием системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления.

Основные положения стратегии в области управления рисками

Основой системы управления рисками Группы служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Группы компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Группы. Основным документом, регламентирующим систему управления рисками, является Стандарт управления рисками, в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Группы в контексте управления рисками.

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

В отчетном 2016 году Банк продолжил развитие интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком и соответствия требованиям органов государственного регулирования по организации систем управления рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками Группы отражена в Стратегии Группы, утвержденной Наблюдательным советом, а также детализирована в текущих плановых документах, включая бизнес-план, риск-аппетит, а также План развития системы управления рисками в целях обеспечения соответствия регуляторным требованиям.

Стратегия Группы в отношении управления рисками формируется с учетом:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- внутренней ситуации в Группе: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями.

Общая стратегия строится на основе умеренно-консервативного подхода к управлению рисками. Соразмерно бизнес-модели, Группа уделяет повышенное внимание вопросам идентификации и управления рисками при проведении безналичных расчетов и, в первую очередь, риском ликвидности и кредитным риском, применяя наряду с регулятивными, дополнительные критерии и лимиты, ограничивающие риск ликвидности.

Следует отметить, что 2016 года характеризовался неблагоприятным состоянием внешней конъюнктуры вследствие происходящих кризисных явлений политического и экономического характера. Сочетание воздействия различных стрессовых факторов оказывало существенное влияние на Группу и требовало обеспечения адекватного режима управления рисками.

В сложившихся условиях Группа в полной мере учитывала влияние кризиса на свою текущую деятельность:

- осуществляла сценарный анализ дальнейшего развития факторов риска, с проведением регулярных процедур стресс-тестирования;
- проводила регулярный анализ влияния неблагоприятных тенденций рыночной конъюнктуры и ухудшения операционной среды на деятельность Группы;
- вводила дополнительные инструменты прогнозирования ключевых финансовых и нефинансовых показателей своей деятельности как основу для раннего реагирования;
- обеспечивала расширенную информационно-аналитическую поддержку системы управления рисками и капиталом и поддержания финансовой устойчивости Группы.

Система управления рисками, методов их оценки и передачи информации о рисках

Группа осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех этапах процесса управления рисками:

- идентификация, анализ и оценка рисков;
- принятие рисков;
- мониторинг и контроль рисков.

При этом на каждом этапе осуществляется комплекс мероприятий, действий и операций по непосредственному управлению рисками. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за управление рисками, связанными с его обязанностями.

Ключевыми задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Группы на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращений финансовых потерь Группы и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Группой приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам ее деятельности и соответствующего стратегическим задачам Группы;
- поддержание образа надежной Группы, избегающей принятия на себя чрезмерных рисков.

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Определение аппетита к риску, лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, мониторинг факторв риска и выявление их изменений на ранних стадиях, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Группа оценивает рискаи как в соответствии с требованиями Банка Росси, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Группа учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Внутренняя отчетность по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Группы, в том числе, Департаментом управления рисками, Казначейством, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

На ежедневной основе формируются:

- отчеты о результатах анализа мониторинга рыночной конъюнктуры с указанием значений и изменений ключевых рыночных индикаторов, основных событий, прогнозов и новостей за день. Указанный отчет создает дополнительный механизм анализа состояния рынка в периоды стабильной рыночной конъюнктуры и обеспечивает осуществление расширенного анализа в периоды волатильности финансовых рынков.
- отчеты о рыночных рисках, содержащий информацию о значениях стоимости под риском (VaR) по портфелям торговых ценных бумаг и валютной позиции Головного Банка Группы;
- Отчеты о состоянии валютной позиции, содержащие прогноз и контроль состояния ОВП Головного Банка Группы;
- отчеты о состоянии мгновенной и текущей ликвидности Головного Банка Группы по базовому сценарию (гэп-отчет).

На ежемесячной основе осуществляется подготовка:

- отчетов о рисках портфеля ценных бумаг и конверсионных операций Головного Банка Группы, включающих структурный анализ портфелей, анализ рентабельности и риск-характеристик портфелей, информацию о портфельных и индивидуальных лимитах и результатах их мониторинга, анализ рыночной конъюнктуры и результаты стресс-тестирования по сформированным портфелям;
- отчеты о состоянии процентного риска и соблюдении внутренних лимитов, установленных на величину процентного риска Головного Банка Группы;
- отчеты о соблюдении внутренних лимитов на гэп-разрывы и обязательных нормативов ликвидности, а также отчеты о прогнозе выполнения Головным Банком Группы обязательных нормативов ликвидности;
- отчеты о прогнозе собственных средств (капитала) и выполнении обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) на среднесрочной основе. В рамках данных отчетов анализируются основные события, повлиявшие на структуру капитала, а также учитываются возможные будущие события и факторы, включая планируемые к введению регулятором, способные негативно повлиять на структуру капитала.

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Ежеквартально составляются:

- отчеты о качестве розничного кредитного портфеля Головного Банка Группы, содержащие информацию по портфелю в целом и по портфелям ипотечных и потребительских кредитов по отдельности, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции;
- комплексные отчеты о рисках, содержащие индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Группы риски. В рамках данных форм отчетности по рискам анализируются ключевые факторы по совокупному риску и достаточности капитала, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

Снижение риска

Группа использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; ограничивается круг допустимых операций (финансовых инструментов); для компенсации различных форм рисков Группа может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Группа использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Группой принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Чрезмерные концентрации риска

Политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России а также кредитная и лимитная политики, устанавливающие ключевые принципы организации процедур кредитования и целевую структуру кредитных портфелей, позволяющую поддерживать их оптимальную, с точки зрения уровня риска, концентрацию.

Группа использует следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- диверсификация портфелей Группы путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- анализ сегментации активов и пассивов Группы в соответствии с установленными критериями сегментации.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск финансовых потерь Группы вследствие частичного и/или полного дефолта должника, то есть несвоевременного и/или неполного исполнения и/или неисполнения должником обязательств перед Группой по возврату денежных средств или других активов.

Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск характеризуется вероятностью наступления дефолта со стороны контрагента, и величиной активов, подверженных риску потерь в результате этого события. Группа, вступая в кредитные отношения с контрагентом, идентифицирует и анализирует на основании внутренних методик следующие группы факторов кредитного риска контрагента:

- факторы риска, связанные с текущим и перспективным финансовым состоянием;
- факторы риска, связанные с кредитной историей, качеством обслуживания долга и деловой репутацией;
- факторы риска, связанные с эффективностью управления;
- факторы риска, связанные с текущими и перспективными позициями Контрагента в отрасли и регионе.

При оценке кредитного риска по сделке Группа идентифицирует и анализирует дополнительно к вышеуказанным факторы кредитного риска, связанные с обеспечением как вторичным источником погашения по сделке.

Лимиты риска по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. В Группе действует процедура контроля кредитного качества на основе системы сигналов раннего предупреждения возникновения проблемных активов с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов.

Мониторинг отдельных кредитных сделок проводится с целью выявления факторов кредитного риска по сделке, определения статуса кредитной сделки и выработки плана мероприятий, направленного на снижение кредитного риска и предупреждения неисполнения обязательств клиента по кредитной сделке.

Группа осуществляет регулярный мониторинг бизнеса заемщиков, в том числе изменения собственников бизнеса, значений финансовых показателей, осуществляет анализ возможности клиентов своевременно обслуживать и погашать свою долговую нагрузку перед третьими сторонами.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий и аккредитивов, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями договоров о предоставлении гарантий и аккредитивов. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных Примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам производится исходя из оценки финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже денежные средства и их эквиваленты, кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг не ниже Baa3 по классификации агентства Moody's или аналогичный, а также обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых ценных бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

		Не просроченные и не обесцененные			*Просрочен-ные, но не обесценен-ные*	*Индивиду-ально обесценен-ные*	
На 31 декабря 2016 г.	***Прим.***	***высокий рейтинг***	***стандарт-ный рейтинг***	***ниже стандартно-го рейтинга***			***Итого***
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	6	7 794 870	27 535 818	33 603	–	–	**35 364 291**
Средства в кредитных организациях	8	3 726 664	120 480 812	–	–	–	**124 207 476**
Кредиты клиентам	9						
Корпоративные кредиты		–	64 600 079	–	–	2 758 467	**67 358 546**
Потребительское кредитование		3 152	5 601 989	1 096 255	57 925	237 943	**6 997 264**
Ипотечное кредитование		–	3 014 686	43 954	6 321	90 496	**3 155 457**
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		–	396 754	–	–	665 731	**1 062 485**
Договоры обратного «репо»		–	1 455 604	–	–	–	**1 455 604**
Кредиты государственным и муниципальным органам власти		–	900 000	–	–	–	**900 000**
Автокредитование		–	1 904	–	308	–	**2 212**
Долговые нвестиционные ценные бумаги:	10						
- имеющиеся в наличии для продажи		271 314	12 726 196	12 776 780	–	–	**25 774 290**
- удерживаемые до погашения		–	1 422 368	–	–	–	**1 422 368**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»:	10						
- имеющиеся в наличии для продажи		531 942	13 717 374	–	–	–	**14 249 316**
- удерживаемые до погашения		–	1 239 198	–	–	–	**1 239 198**
Итого		**12 327 942**	**253 092 782**	**13 950 592**	**64 554**	**3 752 637**	**283 188 507**

		Не просроченные и не обесцененные			*Просрочен-ные, но не обесценен-ные*	*Индивиду-ально обесценен-ные*	
На 31 декабря 2015 г.	***Прим.***	***высокий рейтинг***	***стандарт-ный рейтинг***	***ниже стандартно-го рейтинга***			***Итого***
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	6	3 605 695	86 992 864	130 965	–	–	**90 729 524**
Средства в кредитных организациях	8	109 237	602 024	–	–	–	**711 261**
Кредиты клиентам	9						
Корпоративные кредиты		–	29 790 908	848 475	–	2 336 994	**32 976 377**
Потребительское кредитование		–	7 213 423	1 233 877	74 590	380 471	**8 902 361**
Ипотечное кредитование		–	4 464 015	309 802	85 289	141 187	**5 000 293**
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		–	4 438 464	412 348	–	2 370 414	**7 221 226**
Кредиты государственным и муниципальным органам власти		–	2 836 835	–	–	–	**2 836 835**
Автокредитование		–	269 469	2 785	7 593	27 362	**307 209**
Цессии		–	–	–	–	1 156 686	**1 156 686**
Долговые нвестиционные ценные бумаги:	10						
- имеющиеся в наличии для продажи		603 287	7 122 156	457 787	–	–	**8 183 230**
- удерживаемые до погашения		–	5 168 500	–	–	–	**5 168 500**
Итого		**4 318 219**	**148 898 658**	**3 396 039**	**167 472**	**6 413 114**	**163 193 502**

Просроченные кредиты включают кредиты, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных кредитов не является обесцененной.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	Менее 30 дней	*31-60 дней*	*61-90 дней*	*Более 90 дней*	*Итого*
На 31 декабря 2016 г.					
Потребительское кредитование	39 780	10 228	3 290	4 627	**57 925**
Ипотечное кредитование	2 332	3 434	–	555	**6 321**
Автокредитование	308	–	–	–	**308**
	42 420	**13 662**	**3 290**	**5 182**	**64 554**
На 31 декабря 2015 г.					
Потребительское кредитование	59 587	7 643	4 267	3 093	**74 590**
Ипотечное кредитование	81 432	3 302	–	555	**85 289**
Автокредитование	5 886	1 707	–	–	**7 593**
	146 905	**12 652**	**4 267**	**3 648**	**167 472**

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2016 г.				*2015 г.*			
	Россия	***ОЭСР***	***СНГ и др. страны***	***Итого***	***Россия***	***ОЭСР***	***СНГ и др. страны***	***Итого***
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	33 208 511	8 590 102	8 409	**41 807 022**	98 038 043	3 527 432	82 667	**101 648 142**
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 906 316	–	–	**1 906 316**	1 473 806	–	–	**1 473 806**
Торговые ценные бумаги	2 096 969	–	133 654	**2 230 623**	6 175 765	1 365 368	406 336	**7 947 469**
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	–	877 408	133 430	**1 010 838**	–	–	–	**–**
Средства в кредитных организациях	119 601 313	3 640 105	966 058	**124 207 476**	699 761	–	11 500	**711 261**
Кредиты клиентам	76 349 607	478 898	1 276 222	**78 104 727**	50 929 691	572 985	3 624	**51 506 300**
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	25 178 357	517 692	124 049	**25 820 098**	7 355 134	707 428	180 088	**8 242 650**
- удерживаемые до погашения	1 422 368	–	–	**1 422 368**	2 983 038	2 185 462	–	**5 168 500**
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»:								
- имеющиеся в наличии для продажи	11 894 012	2 231 454	123 850	**14 249 316**	–	–	–	**–**
- удерживаемые до погашения	195 436	1 043 762	–	**1 239 198**	–	–	–	**–**
Инвестиционная недвижимость	7 507 360	–	–	**7 507 360**	82 155	–	–	**82 155**
Основные средства	3 859 588	–	–	**3 859 588**	2 343 549	–	–	**2 343 549**
Гудвил	2 139 674	–	–	**2 139 674**	–	–	–	**–**
Текущие активы по налогу на прибыль	84 206	–	–	**84 206**	60 727	–	–	**60 727**
Прочие активы	2 050 196	4	–	**2 050 200**	1 823 575	1 004	7 293	**1 831 872**
Итого активы	**287 493 913**	**17 379 425**	**2 765 672**	**307 639 010**	**171 965 244**	**8 359 679**	**691 508**	**181 016 431**
Обязательства								
Средства кредитных организаций	19 676 803	–	6	**19 676 809**	115 819	–	–	**115 819**
Средства клиентов	148 929 737	10 136 694	984 289	**160 050 720**	163 402 888	1 182 374	863 236	**165 448 498**
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 188	–	–	**7 188**	69 269	–	–	**69 269**
Прочие заемные средства	6 721 668	–	–	**6 721 668**	–	–	–	**–**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	274 393	–	–	**274 393**	155 916	–	–	**155 916**
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	2 197 467	–	–	**2 197 467**	14 221	–	–	**14 221**
Прочие обязательства	1 579 006	1 549	1	**1 580 556**	1 295 598	1 464	13 137	**1 310 199**
Субординированные займы	16 880 839	–	–	**16 880 839**	2 777 790	–	–	**2 777 790**
Итого обязательства	**196 267 101**	**10 138 243**	**984 296**	**207 389 640**	**167 831 501**	**1 183 838**	**876 373**	**169 891 712**
Нетто-позиция по активам и обязательствам	**91 226 812**	**7 241 182**	**1 781 376**	**100 249 370**	**4 133 743**	**7 175 841**	**(184 865)**	**11 124 719**
Обязательства кредитного характера	**24 476 984**	**–**	**–**	**24 476 984**	**6 090 422**	**–**	**–**	**6 090 422**

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	До востре-бования и менее 1 мес.	*От 1 до 6 мес.*	*От 6 мес. до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	9 921 727	9 890 715	–	–	–	**19 812 442**
Средства клиентов	103 545 400	50 460 684	8 009 173	19 467	–	**162 034 724**
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	5 994	–	1 514	–	**7 508**
Прочие заемные средства	129 790	125 513	255 210	2 061 844	9 557 150	**12 129 507**
Субординированные займы	14 193	68 675	88 042	684 107	17 346 971	**18 201 988**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**113 611 110**	**60 551 581**	**8 352 425**	**2 766 932**	**26 904 121**	**212 186 169**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	До востре-бования и менее 1 мес.	*От 1 до 6 мес.*	*От 6 мес. до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	115 822	–	–	–	–	**115 822**
Средства клиентов	128 152 149	31 770 986	6 197 373	308 195	29 731	**166 458 434**
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	29 086	42 338	234	–	**71 658**
Субординированные займы	37 556	86 062	106 785	848 236	3 535 106	**4 613 745**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**128 305 527**	**31 886 134**	**6 346 496**	**1 156 665**	**3 564 837**	**171 259 659**

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	До 6 мес.	*От 6 мес. до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
2016 г.	2 770 239	16 227 326	5 479 219	200	**24 476 984**
2015 г.	4 189 917	745 831	1 154 674	–	**6 090 422**

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 1 месяца».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 17).

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	До востребования и менее 1 мес.	*От 1 до 6 мес.*	*От 6 мес. до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*С неопределенным сроком*	*Итого*
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	41 807 022	–	–	–	–	–	**41 807 022**
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	1 906 316	**1 906 316**
Торговые ценные бумаги	2 230 623	–	–	–	–	–	**2 230 623**
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	1 010 838	–	–	–	–	–	**1 010 838**
Средства в кредитных организациях	45 944 066	78 263 410	–	–	–	–	**124 207 476**
Кредиты клиентам	2 748 229	28 745 300	18 530 463	26 281 443	1 799 292	–	**78 104 727**
Инвестиционные ценные бумаги:							
- имеющиеся в наличии для продажи	25 774 290	–	–	–	–	45 808	**25 820 098**
- удерживаемые до погашения	10 583	392 103	296 629	723 053	–	–	**1 422 368**
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»:							
- имеющиеся в наличии для продажи	14 249 316	–	–	–	–	–	**14 249 316**
- удерживаемые до погашения	–	1 046 147	–	193 051	–	–	**1 239 198**
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	7 507 360	**7 507 360**
Основные средства	–	–	–	–	–	3 859 588	**3 859 588**
Гудвил	–	–	–	–	–	2 139 674	**2 139 674**
Текущие активы по налогу на прибыль	–	84 206	–	–	–	–	**84 206**
Прочие активы	1 122 799	15 484	–	–	–	911 917	**2 050 200**
Итого активы	**134 897 766**	**108 546 650**	**18 827 092**	**27 197 547**	**1 799 292**	**16 370 663**	**307 639 010**
Обязательства							
Средства кредитных организаций	9 894 396	9 782 413	–	–	–	–	**19 676 809**
Средства клиентов	102 899 743	49 474 120	7 658 951	17 906	–	–	**160 050 720**
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	5 958	–	1 230	–	–	**7 188**
Прочие заемные средства	–	–	–	–	6 721 668	–	**6 721 668**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	274 393	–	–	–	–	**274 393**
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	2 197 467	**2 197 467**
Прочие обязательства	724 827	725 214	92 942	23 037	14 536	–	**1 580 556**
Субординированные займы	14 154	–	3 800	–	2 362 885	14 500 000	**16 880 839**
Итого обязательства	**113 533 120**	**60 262 098**	**7 755 693**	**42 173**	**9 099 089**	**16 697 467**	**207 389 640**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 г.	**21 364 646**	**48 284 552**	**11 071 399**	**27 155 374**	**(7 299 797)**	**(326 804)**	**100 249 370**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 г.	**21 364 646**	**69 649 198**	**80 720 597**	**107 875 971**	**100 576 174**	**100 249 370**	

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2015 г.:

	До востре-бования и менее 1 мес.	*От 1 до 6 мес.*	*От 6 мес. до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*С неопре-деленным сроком*	*Итого*
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	101 648 142	–	–	–	–	–	**101 648 142**
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	1 473 806	**1 473 806**
Торговые ценные бумаги	7 947 469	–	–	–	–	–	**7 947 469**
Средства в кредитных организациях	711 261	–	–	–	–	–	**711 261**
Кредиты клиентам	1 860 336	11 039 222	15 538 681	18 406 602	4 661 459	–	**51 506 300**
Инвестиционные ценные бумаги:							**-**
- имеющиеся в наличии для продажи	8 183 230	–	–	–	–	59 420	**8 242 650**
- удерживаемые до погашения	33 713	334 130	1 246 815	3 553 842	–	–	**5 168 500**
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	82 155	**82 155**
Основные средства	–	–	–	–	–	2 343 549	**2 343 549**
Текущие активы по налогу на прибыль	–	60 727	–	–	–	–	**60 727**
Прочие активы	753 538	69 716	61 954	144 760	–	801 904	**1 831 872**
Итого активы	**121 137 689**	**11 503 795**	**16 847 450**	**22 105 204**	**4 661 459**	**4 760 834**	**181 016 431**
Обязательства							
Средства кредитных организаций	115 819	–	–	–	–	–	**115 819**
Средства клиентов	127 547 789	31 413 887	6 153 511	303 656	29 655	–	**165 448 498**
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	28 303	40 731	234	–	–	**69 269**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	155 916	–	–	–	–	**155 916**
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	14 221	**14 221**
Прочие обязательства	862 737	360 202	72 018	705	14 537	–	**1 310 199**
Субординированные займы	14 193	–	3 800	–	2 759 797	–	**2 777 790**
Итого обязательства	**128 540 539**	**31 958 308**	**6 270 060**	**304 595**	**2 803 989**	**14 221**	**169 891 712**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 г.	**(7 402 850)**	**(20 454 513)**	**10 577 390**	**21 800 609**	**1 857 470**	**4 746 613**	**11 124 719**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 г.	**(7 402 850)**	**(27 857 363)**	**(17 279 973)**	**4 520 636**	**6 378 106**	**11 124 719**	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Значительные средства на счетах клиентов представлены средствами акционеров и прочих связанных сторон. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании торговых и неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2016 и 2015 гг.

Кроме того, чувствительность прибылей и убытков к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2016 и 2015 гг. рассчитана путем переоценки имеющихся в торговом портфеле финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2016 и 2015 гг. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциально чистое увеличение.

Российский рубль	***OFZ***	***Чувствительность чистого процентного дохода 2016 г.***	***Чувствительность капитала 2016 г.***
Увеличение	1,00%	(30 482)	(953 589)
Уменьшение	-3,00%	91 446	2 860 767

Доллар США	***YTM LIBOR***	***Чувствительность чистого процентного дохода 2016 г.***	***Чувствительность капитала 2016 г.***
Увеличение	0,60%	(1 524)	(8 096)
Уменьшение	-0,08%	203	1 080

Российский рубль	***OFZ***	***Чувствительность чистого процентного дохода 2015 г.***	***Чувствительность капитала 2015 г.***
Увеличение	3,75%	(196 220)	(297 956)
Уменьшение	-3,75%	196 220	297 956

Доллар США	***YTM LIBOR***	***Чувствительность чистого процентного дохода 2015 г.***	***Чувствительность капитала 2015 г.***
Увеличение	0,50%	(5 627)	(3 258)
Уменьшение	-0,12%	1 350	782

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет управления активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода вследствие наличия торговых и неторговых монетарных активов, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, притом, что все остальные условия остаются неизменными. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциально чистое увеличение.

Валюта	*Изменение в валютном курсе, в % 2016 г.*	*Воздействие на прибыль или убыток до налогообло-жения 2016 г.*	*Изменение в валютном курсе, в % 2015 г.*	*Воздействие на прибыль или убыток до налогообло-жения 2015 г.*
Доллар США	+20,00%	(45 916)	+40,00%	(64 204)
Доллар США	-20,00%	45 916	-13,00%	20 866
Евро	+20,00%	(69 614)	+43,00%	17 450
Евро	-20,00%	69 614	-15,00%	(6 087)

Риск изменения цен на акции

В 2016 и 2015 годах Группа придерживалась консервативной политики при проведении операций с акциями. Имелись незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций. По мнению руководства Группы, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, является не существенным.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Группа не чувствительна к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является несущественной.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Методы для снижения операционного риска

Передача возможных потерь от реализации операционного риска

Передача возможных негативных последствий от реализации операционного риска третьим лицам в случае, когда операционного риска невозможно избежать, принятие операционного риска не является допустимым, а реализация Группой мер по минимизации операционного риска не является экономически обоснованной. Основными способами передачи операционного риска для Группы являются страхование и/или передача связанных с операционным риском объектов, таких как материальные ресурсы, информационные активы и т.п. третьим лицам (аутсорсинг).

27. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Принятие операционного риска (остаточного риска)

Принятие операционного риска применяется в случае, когда реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, то есть стоимость мер по минимизации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Группы от выявленного операционного риска. При этом величина возможных потерь Группы от выявленного операционного риска не должна быть критической для Группы и не должна приводить к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявлен операционный риск.

Отказ от видов деятельности (операций), подверженных операционному риску

Отказ от вида деятельности производится в случае, когда величина возможных потерь от реализации операционного риска является критической для Группы и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной.

Ограничение (минимизация) операционных рисков

Ограничение (минимизация) операционных рисков заключается в разработке и применении средств контроля, направленных на снижение вероятности наступления рисковых событий и (или) на уменьшение размера возможных потерь. Производится в случае, когда стоимость мер по минимизации потерь от реализации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, меньше величины возможных потерь Группы от выявленного операционного риска.

Управление капиталом и резервами для покрытия потерь от реализации операционного риска

Группа обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

Соблюдение принципа «Знай своего клиента»

В целях соблюдения данного принципа Группой разработаны процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление рисками.

Выполнение Группой принципа «Знай своего клиента» осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Группы обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Группы.

Соблюдение принципа «Знай своего служащего»

В целях соблюдения данного принципа Группы проводятся определенные проверочные мероприятия при приеме сотрудников на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

Мониторинг деловой репутации Группы, его акционеров, связанных сторон и сотрудников Группы

Основными задачами системы мониторинга деловой репутации Группы, его акционеров, связанных сторон, дочерних и зависимых организаций является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведений, способные оказать влияние на репутационный риск Группы.

28. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Группой для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой Правлением соответствующего банка внутри Группы.

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

Подразделения по оценке залогов банков-участников Группы на периодической основе (не реже двух раз в год) производят оценку справедливой стоимости в отношении некотируемых имеющихся в наличии долевых инструментов с применением затратного, сравнительного и доходного подходов.

Для оценки инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств не реже, чем на каждую отчетную дату привлекаются внешние оценщики на договорной основе. Решение о привлечении внешних оценщиков принимает руководство Группы. В качестве критериев в выборе оценщиков рассматриваются публичные данные, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, смена оценщиков осуществляется каждые три года.

На основании полученных оценок и их обсуждения с внешними и внутренними оценщиками, чьи методики оценки и исходные данные для оценки были использованы, руководителями подразделениий по составлению отчетности банков-участников Группы принимаются решения об оценке справедливой стоимости некотируемых долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств для целей составления отчетности в каждом случае отдельно.

На каждую отчетную дату подразделениями по составлению отчетности проводится анализ изменений в оценках активов и обязательств, которые подвергаются переоценке согласно учетной политике Группы. На основании анализа подтверждаются главные исходные данные, использованные в последней оценке, путем сопоставления информации в оценочных расчетах условиям контрактов и других относящихся к делу документов. Каждое из изменений в справедливой стоимости активов и обязательств сопоставляется с уместными внешними источниками информации для определения того, обоснованы ли эти изменения. На периодической основе результаты оценок подвергаются внутреннему аудиту и представляются на рассмотрение независимым внешним аудиторам Группы. Такие результаты оценок включают в том числе информацию об использованных при оценках основных допущений.

Иерархия источников справедливой стоимости

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицирует активы и обязательства на основе их характера, содержания и рисков по уровням иерархии:

		Оценка справедливой стоимости с использованием		
31 декабря 2016 г.	*Дата оценки*	*Котировки на активных рынках (уровень 1)*	*Существенные наблюдаемые данные (уровень 2)*	*Существенные ненаблюдаемые данные (уровень 3)*	*Итого*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	30 декабря 2016 г.	2 220 659	9 964	–	**2 230 623**
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	30 декабря 2016 г.	1 010 838	–	–	**1 010 838**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 декабря 2016 г.	12 871 226	681 107	12 267 765	**25 820 098**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	30 декабря 2016 г.	14 249 316	–	–	**14 249 316**
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2016 г.	–	–	7 507 360	**7 507 360**
Основные средства, класс «Земля и здания»	31 декабря 2016 г.	–	–	3 438 110	**3 438 110**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016 г.	–	–	41 807 022	**41 807 022**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2016 г.	–	–	1 906 316	**1 906 316**
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2016 г.	–	–	124 207 476	**124 207 476**
Кредиты клиентам	31 декабря 2016 г.	–	–	77 605 799	**77 605 799**
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 декабря 2016 г.	1 467 242	–	–	**1 467 242**
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	30 декабря 2016 г.	1 259 713	–	–	**1 259 713**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2016 г.	–	–	19 676 809	**19 676 809**
Средства клиентов	31 декабря 2016 г.	–	–	160 211 142	**160 211 142**
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2016 г.	–	–	7 018	**7 018**
Прочие заемные средства	31 декабря 2016 г.			7 230 260	**7 230 260**
Субординированные займы	31 декабря 2016 г.	–	–	16 731 849	**16 731 849**

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
31 декабря 2015 г.	*Дата оценки*	*Котировки на активных рынках (уровень 1)*	*Существенные наблюдаемые данные (уровень 2)*	*Существенные ненаблюдаемые данные (уровень 3)*	*Итого*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2015 г.	7 674 828	272 641	–	**7 947 469**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2015 г.	7 625 832	607 725	9 093	**8 242 650**
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2015 г.	–	–	82 155	**82 155**
Основные средства, класс «Земля и здания»	31 декабря 2015 г.	–	–	1 892 876	**1 892 876**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 г.	–	–	101 648 142	**101 648 142**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2015 г.	–	–	1 473 806	**1 473 806**
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2015 г.	–	–	711 261	**711 261**
Кредиты клиентам	31 декабря 2015 г.	–	–	51 178 517	**51 178 517**
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2015 г.	5 422 366	–	–	**5 422 366**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2015 г.	–	–	115 819	**115 819**
Средства клиентов	31 декабря 2015 г.	–	–	165 186 743	**165 186 743**
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2015 г.	–	–	68 772	**68 772**
Субординированные займы	31 декабря 2015 г.	–	–	2 356 073	**2 356 073**

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2016 г.			*2015 г.*		
	Балансовая стоимость	*Справедливая стоимость*	*Непризнанный доход/ (расход)*	*Балансовая стоимость*	*Справедливая стоимость*	*Непризнанный доход/ (расход)*
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	41 807 022	41 807 022	–	101 648 142	101 648 142	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 906 316	1 906 316	–	1 473 806	1 473 806	–
Средства в кредитных организациях	124 207 476	124 207 476	–	711 261	711 261	–
Кредиты клиентам	78 104 727	77 605 799	(498 928)	51 506 300	51 178 517	(327 783)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 422 368	1 467 242	44 874	5 168 500	5 422 366	253 866
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, удерживаемые по договорам «репо»	1 239 198	1 259 713	20 515	–	–	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	19 676 809	19 676 809	–	115 819	115 819	–
Средства клиентов	160 050 720	160 211 142	(160 422)	165 448 498	165 186 743	261 755
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 188	7 018	170	69 269	68 772	497
Прочие заемные средства	6 721 668	7 230 260	(508 592)	–	–	–
Субординированные займы	16 880 839	16 731 849	148 990	2 777 790	2 356 073	421 717
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**(953 393)**			**610 052**

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и паями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости Группа привлекает независимого оценщика. По состоянию на дату оценки 31 декабря 2016 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком, и основана на ценах рыночных операций с учетом сравнительного и доходного метода для оценки справедливой стоимости.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Основные средства, статья «Здания и земля»

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком.

По состоянию на дату оценки 31 декабря 2016 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованными независимыми оценщиками, и основана на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного и доходного.

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные при определении справедливой стоимости объектов недвижимости

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости, расположенных в г. Москва, на 31 декабря 2016 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложения о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 28 000-268 787 руб. за кв.м (нижний интервал) до 183 000-650 000 руб. за кв.м (верхний интервал), минимальные ставки арендной платы от 20 690 руб. до 42 000 руб. за кв.м. в год, максимальные арендные ставки 56 757 руб. до 64 579 руб. за кв.м в год, потери от неплатежей в размере от 12% до 15,5%, а также ставка капитализации – от 9% до 10,5%. При увеличении арендnах ставок на 10% справедливая стоимость недвижимости возрастет на 186 785 тыс. руб. При падении арендных ставок на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 204 245 тыс. руб.

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости, расположенных в других регионах РФ, на 31 декабря 2016 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложения о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 23 476-60 000 руб. за кв.м (нижний интервал) до 50 000-158 000 руб. за кв.м (верхний интервал), минимальные ставки арендной платы от 2 496 руб. до 12 000 руб. за кв.м. в год, максимальные арендные ставки 4 884 руб. до 20 568 руб. за кв.м в год, потери от неплатежей в размере от 12% до 15,5%, а также ставка капитализации – от 9% до 10,5%.

Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2016 г.	*Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках*	*Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе*	*Приобре-тения*	*Погашения/ продажи*	*Выбытие дочерней компании*	*На 31 декабря 2016 г.*
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 093	127 999	(576 729)	12 792 835	(80 384)	(5 049)	**12 267 765**
Итого активы уровня 3	**9 093**	**127 999**	**(576 729)**	**12 792 835**	**(80 384)**	**(5 049)**	**12 267 765**

	На 1 января 2015 г.	*Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках*	*Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе*	*Приобре-тения*	*Ппогашения/ продажи*	*Выбытие дочерней компании*	*На 31 декабря 2015 г.*
Финансовые активы							
Торговые ценные бумаги	808	–	–	–	(808)	–	**–**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 448	(375)	1 020	–	–	–	**9 093**
Итого финансовые активы уровня 3	**9 256**	**(375)**	**1 020**	**–**	**(808)**	**–**	**9 093**

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2016 г.			*2015 г.*		
	Реализованные доходы/ (расходы)	***Нереализованные доходы/ (расходы)***	***Итого***	***Реализованные доходы/ (расходы)***	***Нереализованные доходы/ (расходы)***	***Итого***
Доходы/(расходы), признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	80 384	47 615	**127 999**	–	(375)	**(375)**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 г., Группа перевела определенные финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 2 и с уровня 2 на уровень 1 (2015 г.: с уровня 1 на уровень 2 и с уровня 2 на уровень 1) иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 391 899 тыс. руб. и 419 186 тыс. руб. соответственно (2015 г.: 376 639 и 1 736 261 соответственно тыс. руб.) Причиной переводов послужило то, что по ряду котируемых ценных бумаг изменились активность и объемы торгов, в связи с чем Группа приняла решение учесть данные обстоятельства при представлении справедливой стоимости по уровням иерархии.

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

	Балансовая стоимость	***Методики оценки***	***Ненаблюдаемые исходные данные***	***Диапазон (средневзвешенное значение)***
На 31 декабря 2016 г. **Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**				
Акции	3 670	Доходный подход	Для оценки использованы показатели выручки от основной производственной деятельности и себестоимости на основе ретроспективных данных	3 670
Облигации	12 264 095	Доходный подход	Для оценки использованы рыночная доходность облигаций российских эмитентов с аналогичными сроками погашения	12 264 095
На 31 декабря 2015 г. **Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**				
Акции	4 044	Доходный подход	Для оценки использованы показатели выручки от основной производственной деятельности и себестоимости на основе ретроспективных данных	4 044
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	5 049	Метод чистых активов	Не применимо	Не применимо

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	2016 г.		*2015 г.*	
	Балансовая стоимость	***Влияние возможных альтернативных допущений***	***Балансовая стоимость***	***Влияние возможных альтернативных допущений***
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 267 765	(613 388)	9 093	(455)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для модели оценки справедливой стоимости акций одного эмитента, а также долей в уставном капитале другого эмитента, классифицированных в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, паев еще одного эмитента, классифицированных в торговые ценные бумаги, посредством корректировки скидки на ликвидность на 5 процентов, которая является элементом расчета справедливой стоимости.

29. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*, связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В прочие связанные стороны включены дочерние компании, включенные в группу конечной контролирующей стороны.

29. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Информация об операциях со связанными сторонами на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	Конечная контролирующая сторона	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Кредиты клиентам на начало периода	71 666	17 605	925 737	**1 015 008**
Выдано кредитов	15 412 246	14 540	1 861 146	**17 287 932**
Погашено кредитов	(339 142)	(18 726)	(231 762)	**(589 630)**
Выбытие дочерней компании	–	(3 470)	(734 724)	**(738 194)**
Кредиты клиентам на отчетную дату – валовая стоимость	**15 144 770**	**9 949**	**1 820 397**	**16 975 116**
Резерв под обесценение	(78 188)	(5)	(114 969)	**(193 162)**
Кредиты клиентам на отчетную дату – чистая стоимость	**15 066 582**	**9 944**	**1 705 428**	**16 781 954**
Средства клиентов на начало периода	21 642 652	139 051	20 975 850	**42 757 553**
Переклассификация средств клиентов в связи с эмиссией акций	52 160	–	(52 160)	**–**
Привлечено средств клиентов	24 655 425 325	3 262 702	12 912 403 108	**37 571 091 135**
Погашено средств клиентов	(24 650 750 496)	(2 657 135)	(12 889 596 746)	**(37 543 004 377)**
Выбытие дочерней компании	(605 572)	(67 635)	(1 688 480)	**(2 361 687)**
Переклассификация средств клиентов в субординированные займы	–	–	(14 500 000)	**(14 500 000)**
Средства клиентов на отчетную дату	**25 764 069**	**676 983**	**27 541 572**	**53 982 624**
Субординированные займы на начало периода	2 777 790	–	–	**2 777 790**
Переклассификация субординированных займов из средств клиентов	–	–	14 500 000	**14 500 000**
Изменение статуса контрагентов	14 500 000	–	(14 500 000)	**–**
Выбытие дочерней компании	(403 466)	–	–	**(403 466)**
Начисленные проценты	177 464	–	–	**177 464**
Выплаченные проценты	(170 949)	–	–	**(170 949)**
Субординированные займы на отчетную дату	**16 880 839**	**–**	**–**	**16 880 839**
Гарантии выданные	–	–	1 062 337	**1 062 337**
Прочие кредитные обязательства	300 000	2 585	–	**302 585**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Конечная контролирующая сторона	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Процентные доходы	57 424	1 926	38 082	**97 432**
Процентные расходы	(342 521)	(7 227)	(1 772 032)	**(2 121 780)**
(Создание)/восстановление резервов по кредитным потерям	(77 799)	2 112	(115 954)	**(191 641)**
Комиссионные доходы	95 508	127	379 094	**474 729**
Комиссионные расходы	(2)	–	(9 384)	**(9 386)**
Доходы/(расходы) по конверсионным сделкам	(2 470 267)	2	882 422	**(1 587 843)**
Операционные доходы	–	–	622 392	**622 392**
Операционные расходы	(731)	–	(231 093)	**(231 824)**
Процентные расходы, отраженные непосредственно в капитале	–	–	(1 442 357)	**(1 442 357)**

29. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Информация об операциях со связанными сторонами на 31 декабря 2015 г. представлена ниже:

	Конечная контролирующая сторона	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Кредиты клиентам на начало периода	61 963	47 288	1 061 631	**1 170 882**
Выдано кредитов	511 760	64 280	5 161 907	**5 737 947**
Погашено кредитов	(502 057)	(93 963)	(5 297 801)	**(5 893 821)**
Кредиты клиентам на отчетную дату – валовая стоимость	**71 666**	**17 605**	**925 737**	**1 015 008**
Резерв под обесценение	(389)	(2 117)	(209 509)	**(212 015)**
Кредиты клиентам на отчетную дату – чистая стоимость	**71 277**	**15 488**	**716 228**	**802 993**
Средства клиентов на начало периода	78 377 166	126 376	7 221 043	**85 724 585**
Привлечено средств клиентов	23 015 704 006	1 226 420	12 373 415 767	**35 390 346 193**
Погашено средств клиентов	(23 072 438 520)	(1 213 745)	(12 359 660 960)	**(35 433 313 225)**
Средства клиентов на отчетную дату	**21 642 652**	**139 051**	**20 975 850**	**42 757 553**
Субординированные займы на начало периода	2 971 285	–	–	**2 971 285**
Погашено субординированных займов	(195 000)	–	–	**(195 000)**
Начисленные проценты	219 853	–	–	**219 853**
Выплаченные проценты	(218 348)	–	–	**(218 348)**
Субординированные займы на отчетную дату	**2 777 790**	**–**	**–**	**2 777 790**
Гарантии выданные	–	–	41 784	**41 784**
Прочие кредитные обязательства	75 000	8 550	364 414	**447 964**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Конечная контролирующая сторона	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Процентные доходы	13 696	638	68 181	**82 515**
Процентные расходы	(3 744 301)	(1 080)	(211 363)	**(3 956 744)**
(Создание)/восстановление резервов по кредитным потерям	147	13 946	(200 682)	**(186 589)**
Комиссионные доходы	107 814	–	559 637	**667 451**
Комиссионные расходы	(22)	–	(6 025)	**(6 047)**
Операционные доходы	5 452	–	11 798	**17 250**
Операционные расходы	(428)	–	(36 198)	**(36 626)**

В декабре 2015 года Группа реализовала часть акций дочернего банка ПАО «Дальневосточный банк» связанным сторонам за 861 710 тыс. руб. Размер проданной доли составил 19,15%.

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Группы в отчетном периоде составили:

	2016 г.	*2015 г.*
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	242 975	225 901
Другие долгосрочные вознаграждения	11 376	–
	254 351	**225 901**

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность ПАО «НК «Роснефть», конечной контролирующей стороны Группы.

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме компаний группы ПАО «НК «Роснефть»), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством». Операции Группы с такими предприятиями представлены ниже. В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с кредитными организациями, связанными с государством на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

29. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

	2016 г.	*2015 г.*
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	1 382 699	3 744 397
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях	12 284 770	259 696
Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» и в прочих торговых системах	1 024 540	27 876 926
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	–	45 000 000
	14 692 009	**76 881 019**

Обязательные резервы в ЦБ РФ

	2016 г.	*2015 г.*
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	1 906 316	1 473 806
	1 906 316	**1 473 806**

Средства в кредитных организациях

	2016 г.	*2015 г.*
Срочные депозиты	7 001 960	–
Средства в кредитных организациях, размещенные в качестве страхового покрытия	86 559	97 737
	7 088 519	**97 737**

Средства кредитных организаций

	2016 г.	*2015 г.*
Срочные депозиты	16 225 130	–
	16 225 130	–

В течение года, завершившегося 31 декабря 2016 г., Группа заключила договоры «репо» с с кредитными организациями, связанными с государством. Более подробная информация представлена в Примечании 16.

Кредиты клиентам

Группа предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Группы с клиентами.
В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством, на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

Заемщик	*Отрасль экономики*	*2016 г.*	*2015 г.*
Клиент 1	Промышленность	2 514 393	–
Клиент 2	Промышленность	2 500 000	1 200 000
Клиент 3	Промышленность	2 400 000	600 000
Клиент 4	Лизинг	1 500 000	–
Клиент 5	Промышленность	1 200 000	–
Клиент 6	Промышленность	900 000	–
Клиент 7	Государственные органы	900 000	700 000
Клиент 8	Прочие услуги	332 956	373 000
Клиент 9	Промышленность	270 000	–
Клиент 10	Промышленность	156 541	–
Клиент 11	Промышленность	150 000	–
Клиент 12	Государственные органы	–	1 000 000
Клиент 13	Государственные органы	–	400 000
Клиент 14	Государственные органы	–	303 032
Клиент 15	Государственные органы	–	200 000
Клиент 16	Государственные органы	–	130 179
Клиент 17	Государственные органы	–	100 000
Итого кредиты клиентам		**12 823 890**	**5 006 211**

29. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Средства клиентов

Клиент	*Отрасль экономики*	*2016 г.*	*2015 г.*
Клиент 1	Финансовые услуги	41 248 910	30 999 999
Клиент 2	Прочие услуги	2 732 027	3 000 245
Клиент 3	Промышленность	289 885	5 625
Клиент 4	Промышленность	210 007	1 003 736
Клиент 5	Промышленность	159 761	–
Клиент 6	Прочие услуги	144 246	618 885
Клиент 7	Прочее	–	54 784
Клиент 8	Транспорт	–	13 327
Клиент 9	Прочее	–	8 466
Клиент 10	Прочее	–	6 456
Клиент 11	Прочее	–	3 960
Клиент 12	Прочее	–	2 963
Прочие клиенты	Прочее	62 090	10 055
Итого средств клиентов		**44 846 926**	**35 728 501**

Долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. вложения Группы в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, муниципальными органами власти и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	2016 г.	*2015 г.*
Торговые ценные бумаги, в т.ч. заложенные по договорам «репо»	2 399 217	5 784 712
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. заложенные по договорам «репо»	18 278 363	4 738 852
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч. заложенные по договорам «репо»	2 661 566	4 163 365
	23 339 146	**14 686 929**

Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

30. Дочерние компании

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

Дочерняя компания	*Доля участия/ доля голосов, %*	*Основное место осуществления деятельности*	*Страна регистрации*	*Характер деятельности*
На 31 декабря 2016 г.				
ООО «РН-Драгмет»	100,00	г. Москва	Россия	Обрабатывающее производство
ООО «РН-Лояльность»	100,00	г. Москва	Россия	Услуги
ООО «ВестИнвест»	100,00	г. Москва	Россия	Недвижимость
ЗАО «Гудзон»	100,00	г. Москва	Россия	Недвижимость
На 31 декабря 2015 г.				
ПАО «Дальневосточный банк»	70,63	г. Владивосток	Россия	Банковская деятельность
ООО «РН-Драгмет»	100,00	г. Москва	Россия	Обрабатывающее производство
ООО «Евротрейд»	100,00	г. Москва	Россия	Оптовая торговля
ООО «РН-Лояльность»	100,00	г. Москва	Россия	Услуги

30. Дочерние компании (продолжение)

Выбытие ПАО «Дальневосточный банк»

29 декабря 2015 г. Группа реализовала часть принадлежавших ей обыкновенных акций ПАО «Дальневосточный банк» за 1 292 566 тыс. руб. Размер проданной доли составил 28,73%. Неконтрольная доля участия в ПАО «Дальневосточный банк» составила 1 294 620 тыс. руб.

31 марта 2016 г. Группа утратила контроль над ПАО «Дальневосточный банк» в результате продажи 70,63% акций несвязанной третьей стороне. В результате данного выбытия Группа получила вознаграждение в размере 3 195 803 тыс. руб. и признала убыток в размере 93 879 тыс. руб. в составе прочих операционных расходов.

В таблице ниже представлены активы и обязательства ПАО «Дальневосточный банк» на дату потери контроля:

	Сумма
Денежные средства и их эквиваленты	9 896 569
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	167 785
Торговые ценные бумаги	403 794
Средства в кредитных организациях	12 126
Кредиты клиентам	14 608 478
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 049
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	725 617
Инвестиционная недвижимость	59 734
Основные средства	1 007 688
Отложенные активы по налогу на прибыль	10 135
Прочие активы	125 505
	27 022 480
Средства кредитных организаций	734
Средства клиентов	21 579 993
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 400
Текущие обязательства по налогу на прибыль	42 433
Прочие обязательства	313 129
Субординированные займы	403 466
	22 365 155
Итого идентифицируемых чистых активов	**4 657 325**

Финансовый результат от выбытия ПАО «Дальневосточный банк» сформировался за счет:

Полученные денежные средства	3 195 803
Прибыль от прекращения признания неконтрольной доли участия	1 367 643
За вычетом идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(4 657 325)
	(93 879)

Ниже представлена информация о чистом оттоке денежных средств от выбытия ПАО «Дальневосточный банк»:

Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерней компанией	(9 896 569)
Полученные денежные средства	3 195 803
Чистый отток денежных средств	**(6 700 766)**

Выбытие ООО «Евртотрейд»

30 мая 2016 г. Группа утратила контроль над ООО «Евротрейд» в связи с его ликвидацией.

Приобретение ООО «РН-Лояльность»

29 апреля 2015 г. Группа приобрела 100% участие в компании ООО «РН-Лояльность», выступив ее учредителем.

31. Достаточность капитала

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банков Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г., рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, отражены в таблице:

	Собственные средства 2016 г.	***Коэффициент достаточности капитала 2016 г., %***	***Собственные средства 2015 г.***	***Коэффициент достаточности капитала 2015 г., %***
Банк «ВБРР» (АО)	116 468 677	62,8	9 066 780	14,4
ПАО «Дальневосточный банк»	–	–	4 716 483	20,1

Минимально допустимое значение установлено ЦБ РФ в размере 8%.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 77 листов



Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» и его дочерних организаций
за трехмесячный период по 31 марта 2017 года

Май 2017 г.

Содержание Стр.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении 3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках 4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе 5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале 6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств 7

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности 8

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 31 марта 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	На 31 марта 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	72 104 604	41 807 022
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2 414 656	1 906 316
Торговые ценные бумаги	5	2 392 127	2 230 623
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	5	–	1 010 838
Средства в кредитных организациях	6	69 947 960	124 207 476
Кредиты клиентам	7	133 815 008	78 104 727
Инвестиционные ценные бумаги:	8		
- имеющиеся в наличии для продажи		47 474 718	25 820 098
- удерживаемые до погашения		2 009 151	1 422 368
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО":	8		
- имеющиеся в наличии для продажи		–	14 249 316
- удерживаемые до погашения		–	1 239 198
Инвестиционная недвижимость		7 513 381	7 507 360
Основные средства		3 811 815	3 859 588
Гудвил	3	2 139 674	2 139 674
Текущие активы по налогу на прибыль		75 441	84 206
Прочие активы		2 028 998	2 050 200
Итого активы		**345 727 533**	**307 639 010**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	11	8 963 380	19 676 809
Средства клиентов	12	204 118 895	160 050 720
Выпущенные долговые ценные бумаги		6 260	7 188
Прочие заемные средства	13	6 780 436	6 721 668
Текущие обязательства по налогу на прибыль		556 216	274 393
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		2 225 626	2 197 467
Прочие обязательства		3 969 759	1 580 556
Субординированные займы	14	16 878 776	16 880 839
Итого обязательства		**243 499 348**	**207 389 640**
Капитал	15		
Уставный капитал		11 197 572	11 197 572
Эмиссионный доход		79 975 844	79 975 844
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(75 188)	(288 131)
Фонд переоценки основных средств		419 015	419 015
Нераспределенная прибыль		10 710 942	8 945 070
Итого капитал		**102 228 185**	**100 249 370**
Итого капитал и обязательства		**345 727 533**	**307 639 010**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка «ВБРР» (АО)

Маликова Д.Р. — Президент

Журавлева Н.А. — Старший Вице-Президент – Главный бухгалтер

29 мая 2017 года

Прилагаемые примечания с 1 по 20 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках

За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*За 3 мес., завершившихся 31 марта 2017 г.*	*За 3 мес., завершившихся 31 марта 2016 г.*
Процентные доходы			
Средства в кредитных организациях		2 908 339	1 539 789
Кредиты клиентам		2 170 250	1 943 607
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		763 743	223 627
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		45 361	120 007
		5 887 693	**3 827 030**
Торговые ценные бумаги		43 441	110 324
		5 931 134	**3 937 354**
Процентные расходы			
Средства клиентов		(2 085 462)	(1 551 348)
Средства кредитных организаций		(157 064)	(265)
Прочие заемные средства		(85 018)	–
Субординированные займы		(42 903)	(53 436)
Финансовая аренда		(3 902)	(1 387)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(48)	(985)
Задолженность перед ЦБ РФ		–	(542)
		(2 374 397)	**(1 607 963)**
Чистый процентный доход		**3 556 737**	**2 329 391**
Создание резерва под обесценение кредитов	7	(254 745)	114 825
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		**3 301 992**	**2 444 216**
Комиссионные доходы		819 322	816 073
Комиссионные расходы		(668 480)	(356 035)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(70 674)	12 854
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		16 671	18 193
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		91 155	318 692
- переоценка валютных статей		(3 012)	(233 565)
Прочие операционные доходы		1 302 896	355 253
Непроцентные доходы		**1 487 878**	**931 465**
Расходы на персонал		(882 411)	(1 185 654)
Амортизация		(57 586)	(59 367)
Прочие операционные расходы		(1 189 709)	(929 357)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и восстановления/(создания) прочих резервов	10	38 781	114 473
Непроцентные расходы		**(2 090 925)**	**(2 059 905)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**2 698 945**	**1 315 776**
Расходы по налогу на прибыль	9	(575 875)	(219 233)
Прибыль за отчетный период		**2 123 070**	**1 096 543**
Приходящаяся на:			
- акционеров		2 123 070	1 023 520
- неконтрольные доли участия		–	73 023
		2 123 070	**1 096 543**

Прилагаемые примечания с 1 по 20 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе

За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*За 3 мес., завершившихся 31 марта 2017 г.*	*За 3 мес., завершившихся 31 марта 2016 г.*
Прибыль за отчетный период		**2 123 070**	**1 096 543**
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий:			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15	277 399	137 318
Перенос части переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированных в удерживаемые до погашения	15	5 451	15 128
Реализованные (доходы)/расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	15	(16 671)	(18 193)
Влияние налога на прибыль	15	(53 236)	(1 748)
Чистый прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		**212 943**	**132 505**
Итого совокупный доход за отчетный период		**2 336 013**	**1 229 048**
Приходящийся на:			
- акционеров		2 336 013	1 156 025
- неконтрольные доли участия		–	73 023
		2 336 013	**1 229 048**

Прилагаемые примечания с 1 по 20 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2017 года

(в тысячах российских рублей)

		Приходится на акционеров							
	Прим.	*Уставный капитал*	*Эмиссионный доход*	*Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	*Фонд переоценки основных средств*	*Нераспределенная прибыль*	*Итого*	*Неконтрольные доли участия*	*Итого капитал*
На 31 декабря 2015 г.		**1 527 252**	**1 646 252**	**(124 751)**	**564 437**	**6 216 909**	**9 830 099**	**1 294 620**	**11 124 719**
Прибыль за отчетный период		–	–	–	–	1 023 520	**1 023 520**	73 023	**1 096 543**
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период		–	–	132 505	–	–	**132 505**	–	**132 505**
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период		**–**	**–**	**132 505**	**–**	**1 023 520**	**1 156 025**	**73 023**	**1 229 048**
Проценты по субординированным займам без указания срока возврата		–	–	–	–	(292 064)	**(292 064)**	**–**	**(292 064)**
Выбытие дочерней компании	19	–	–	(761)	(159 854)	160 670	**55**	(1 367 643)	**(1 367 588)**
На 31 марта 2016 г.		**1 527 252**	**1 646 252**	**6 993**	**404 583**	**7 109 035**	**10 694 115**	**–**	**10 694 115**
На 31 декабря 2016 г.		**11 197 572**	**79 975 844**	**(288 131)**	**419 015**	**8 945 070**	**100 249 370**	**–**	**100 249 370**
Прибыль за отчетный период		–	–	–	–	2 123 070	**2 123 070**	–	**2 123 070**
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период		–	–	212 943	–	–	**212 943**	–	**212 943**
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период		**–**	**–**	**212 943**	**–**	**2 123 070**	**2 336 013**	**–**	**2 336 013**
Проценты по субординированным займам без указания срока возврата		–	–	–	–	(357 198)	**(357 198)**	**–**	**(357 198)**
На 31 марта 2017 г.		**11 197 572**	**79 975 844**	**(75 188)**	**419 015**	**10 710 942**	**102 228 185**	**–**	**102 228 185**

Прилагаемые примечания с 1 по 20 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*За 3 мес., завершившихся 31 марта 2017 г.*	*За 3 мес., завершившихся 31 марта 2016 г.*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 700 787	3 931 213
Проценты выплаченные		(2 000 646)	(1 102 328)
Комиссии полученные		625 977	728 768
Комиссии выплаченные		(668 480)	(356 035)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(74 206)	(219 036)
Реализованные чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		53 884	319 308
Прочие доходы полученные		1 199 407	447 660
Операционные расходы выплаченные		330 885	(1 190 089)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**6 167 608**	**2 559 461**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(508 340)	311 939
Торговые ценные бумаги, в т.ч. заложенные по договорам "РЕПО"		705 577	1 208 564
Средства в кредитных организациях		53 371 522	(26 792 517)
Кредиты клиентам		(55 866 770)	(557 624)
Прочие активы		449 643	76 355
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(10 476 687)	146 438
Средства клиентов		53 010 130	(483 701)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(930)	(37 259)
Прочие обязательства		(241 003)	(315 429)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		**46 610 750**	**(23 883 773)**
Уплаченный налог на прибыль		(313 178)	(182 614)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		**46 297 572**	**(24 066 387)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней компании, за вычетом полученных денежных средств	3	–	(2 699 594)
Поступления от выбытия дочерних компаний, за вычетом выбывших денежных средств	19	–	(6 700 766)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(8 849 523)	(5 280 947)
Поступления от реализации/погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 046 863	2 309 869
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		588 457	404 273
Дивиденды полученные		86	95
Приобретение инвестиционной недвижимости		–	(397)
Приобретение основных средств		(8 900)	(26 586)
Приобретение нематериальных активов		(46 205)	(5 488)
Поступления от реализации основных средств		–	2 088
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		**(7 269 222)**	**(11 997 453)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Проценты выплаченные по субординированным займам без указания срока возврата		(357 198)	(292 064)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		**(357 198)**	**(292 064)**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(8 373 570)	(1 348 358)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**30 297 582**	**(37 704 262)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	41 807 022	101 648 142
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	**72 104 604**	**63 943 880**

Прилагаемые примечания с 1 по 20 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает промежуточную сокращенную финансовую отчетность Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Банк «ВБРР» (АО) или «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 19 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Банк «ВБРР» (АО) является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1996 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 2015 году Банк изменил организационно-правовую форму с ОАО на АО в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 ГК РФ согласно требованиям Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ *«О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»*.

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 3287, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 27 марта 2015 г. Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 129594, Российская Федерация, г. Москва, ул. Сущевский вал, д. 65, корп. 1.

Начиная с 27 января 2005 г., Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

	На 31 марта 2017 г.	*На 31 декабря 2016 г.*
Наименование	***Доля (%)***	***Доля (%)***
ПАО «Оренбургнефть»	24,3	–
АО «Самотлорнефтегаз»	24,3	–
ООО «РН-Уватнефтегаз»	22,3	–
АО «РН-Няганьнефтегаз»	18,3	–
ПАО «Нефтяная компания «Роснефть»	9,2	84,7
ЗАО «Нефтяная компания «Росагронефтепродукт»	1,0	9,5
ООО «РЕГИОН Портфельные инвестиции» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций «Коммерческие инвестиции»	0,6	5,8
	100,0	**100,0**

ПАО «Нефтяная компания «Роснефть» является конечной контролирующей стороной Группы.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*.Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2016 г.

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2017 г., выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

3. Объединение бизнеса

Приобретение ЗАО «Гудзон»

31 марта 2016 г. Группа приобрела 100% голосующих акций ЗАО «Гудзон», которое, в свою очередь, владеет 100% долей в уставном капитале ООО «ВестИнвест». Основной деятельностью ООО «ВестИнвест» является сдача недвижимости в операционную аренду. Основная цель объединения бизнеса — диверсификация активов Группы и достижение синергетического эффекта за счет размещения части подразделений Группы и материнской компании на собственных офисных площадях.

По состоянию на 31 марта 2017 г. оценка справедливой стоимости активов и обязательств ЗАО «Гудзон» завершена. Ниже представлено распределение совокупной стоимости приобретения на справедливую стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также гудвил, возникший при приобретении:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Идентифицируемые активы	
Денежные средства и их эквиваленты	245 714
Инвестиционная недвижимость	9 784 000
Текущие активы по налогу на прибыль	92 206
Прочие активы	257 486
	10 379 406
Идентифицируемые обязательства	
Прочие заемные средства	6 467 274
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	1 597 954
Прочие обязательства	349 598
	8 414 826
Итого идентифицируемые чистые активы	**1 964 580**
Гудвил, возникающий при приобретении	2 139 674
Вознаграждение, переданное при приобретении	**4 104 254**

Отраженная выше сумма гудвила включает ожидаемое увеличение эффективности деятельности в результате объединения. Ожидается, что признанный гудвил не будет подлежать вычету для целей налогообложения.

Вознаграждение, переданное при приобретении

Денежные средства, уплаченные при приобретении	2 945 308
Урегулирование предыдущих отношений	1 158 946
Итого вознаграждение	**4 104 254**

(в тысячах российских рублей)

3. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение ЗАО «Гудзон» (продолжение)

В соответствии с МСФО (IFRS) 3 стоимость вознаграждения, переданного при приобретении, включает в себя кредит, предоставленный Банком дочерней организации, в размере 1 180 290 тыс. руб., и денежные средства дочерней организации, размещенные на расчетных счетах в Банке в размере 21 344 тыс. руб., что отражено как «Урегулирование предыдущих отношений». Так как балансовая стоимость полученного займа и размещенных денежных средств на расчетных счетах примерно равняется справедливой стоимости, такое урегулирование внутригрупповых отношений, существовавших до приобретения, не повлияло на результат в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Анализ оттоков денежных средств при приобретении ЗАО «Гудзон»

Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней компанией	(245 714)
Денежные средства, уплаченные при приобретении	2 945 308
Чистый отток денежных средств	**2 699 594**

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2017 г.	*На 31 декабря 2016 г.*
Наличные средства	4 912 300	6 442 731
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	5 261 534	1 382 699
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	33 817 963	32 957 052
Денежные средства в расчетах с ПАО "Московская биржа" и в прочих торговых системах	28 112 807	1 024 540
Итого денежных средств и их эквивалентов	**72 104 604**	**41 807 022**

Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

5. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2017 г.	*На 31 декабря 2016 г.*
Муниципальные облигации	895 029	934 881
Корпоративные еврооблигации	423 098	–
Корпоративные облигации	419 134	408 119
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	387 129	753 969
Облигации банков-нерезидентов	267 737	133 654
Итого торговых ценных бумаг	**2 392 127**	**2 230 623**

(в тысячах российских рублей)

5. Торговые ценные бумаги (продолжение)

	На 31 марта 2017 г.	*На 31 декабря 2016 г.*
Корпоративные еврооблигации	–	877 408
Облигации банков-нерезидентов	–	133 430
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам "репо"	**–**	**1 010 838**

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2017 г.	*На 31 декабря 2016 г.*
Срочные депозиты	42 277 144	119 119 510
Договоры обратного "репо"	27 607 285	5 001 407
Средства в кредитных организациях, размещенные в качестве страхового покрытия	63 531	86 559
Итого средств в кредитных организациях	**69 947 960**	**124 207 476**

На 31 марта 2017 г. Группа заключила договоры обратного "репо" с 2 российскими банками (на 31 декабря 2016 г.: с 1 российским банком). Предметом указанных договоров являются еврооблигации, выпущенные РФ, справедливая стоимость которых составляет 29 945 071 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 5 580 967 тыс. руб.) и еврооблигации, выпущенные российским банком, справедливая стоимость которых составляет 409 823 тыс. руб. Группа удерживает данные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2017 г.	*На 31 декабря 2016 г.*
Корпоративные кредиты	123 896 614	67 452 441
Потребительское кредитование	7 149 006	6 971 211
Ипотечное кредитование	3 292 960	3 181 510
Договоры обратного "репо"	1 397 966	1 455 604
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	908 302	968 590
Кредиты государственным и муниципальным органам власти	250 000	900 000
Автокредитование	1 717	2 212
Итого кредитов клиентам	**136 896 565**	**80 931 568**
За вычетом резерва под обесценение	(3 081 557)	(2 826 841)
Итого кредитов клиентам	**133 815 008**	**78 104 727**

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Корпоративные кредиты	*Потребительское кредитование*	*Ипотечное кредитование*	*Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса*	*Договоры обратного "репо"*	*Кредиты государственным и муниципальным органам власти*	*Автокредитование*	*Цессии*	*Итого*
За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2016 г.									
На 1 января 2016 г.	2 688 602	508 573	165 747	2 315 100	–	11 221	48 758	1 156 686	**6 894 687**
Создание/ (восстановление)	163 000	15 449	1 348	(286 799)	–	(733)	(6 937)	(153)	**(114 825)**
Выбытие дочерней компании	(397 834)	(292 168)	(75 523)	(1 372 318)		(1 231)	(41 809)	(1 156 533)	**(3 337 416)**
Списанные суммы	–	(790)	–	–	–	–	–	–	**(790)**
На 31 марта 2016 г.	**2 453 768**	**231 064**	**91 572**	**655 983**	**–**	**9 257**	**12**	**–**	**3 441 656**
За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2017 г.									
На 1 января 2017 г.	2 041 138	238 476	89 006	446 039	7 515	4 646	21	–	**2 826 841**
Создание/ (восстановление)	248 825	15 346	(3 125)	(2 763)	(298)	(3 355)	115	–	**254 745**
Списанные суммы	–	(29)	–	–	–	–	–	–	**(29)**
На 31 марта 2017 г.	**2 289 963**	**253 793**	**85 881**	**443 276**	**7 217**	**1 291**	**136**	**–**	**3 081 557**

На 31 марта 2017 г. Группа заключила договоры обратного "репо" с 1 российской компанией (на 31 декабря 2016 г.: с 1 российской компанией). Предметом указанных договоров являются еврооблигации, выпущенные российской компанией, справедливая стоимость которых составляет 1 639 872 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 1 704 431 тыс. руб.). Группа удерживает данные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

(в тысячах российских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2017 г.	*На 31 декабря 2016 г.*
Корпоративные облигации	32 662 047	21 137 875
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	6 071 846	102 503
Муниципальные облигации	4 533 262	3 934 309
Корпоративные еврооблигации	3 973 429	535 044
Облигации банков-нерезидентов	185 852	64 559
Корпоративные акции	48 282	45 808
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	**47 474 718**	**25 820 098**

	На 31 марта 2017 г.	*На 31 декабря 2016 г.*
Корпоративные облигации	–	6 735 693
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	4 529 335
Корпоративные еврооблигации	–	2 231 454
Муниципальные облигации	–	628 984
Облигации банков-нерезидентов	–	123 850
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам "репо"	**–**	**14 249 316**

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2017 г. и 31 марта 2016 г., обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не осуществлялось.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2017 г.	*На 31 декабря 2016 г.*
Муниципальные облигации	1 603 705	1 422 368
Корпоративные еврооблигации	405 446	–
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	**2 009 151**	**1 422 368**

	На 31 марта 2017 г.	*На 31 декабря 2016 г.*
Корпоративные еврооблигации	–	1 043 762
Муниципальные облигации	–	195 436
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам "репо"	**–**	**1 239 198**

(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За 3 мес., завершившихся 31 марта 2017 г.	*За 3 мес., завершившихся 31 марта 2016 г.*
Расход по текущему налогу	600 952	975 775
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(25 077)	640 387
Расход по налогу на прибыль	**575 875**	**1 616 162**

10 Прочие виды обесценения и резервы

Ниже представлено движение резервов под обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	*Судебные разбиратель-ства*	*Гарантии и договорные обязатель-ства*	*Итого*
На 31 декабря 2015 г.	514 485	34 675	10 589	**559 749**
Создание/(восстановление)	(105 666)	–	(8 807)	**(114 473)**
Списание	(53)	–	–	**(53)**
Выбытие дочерней компании	(129 133)	–	(1 782)	**(130 915)**
На 31 марта 2016 г.	**279 633**	**34 675**	**–**	**314 308**
На 31 декабря 2016 г.	**293 395**	–	–	**293 395**
Создание/(восстановление)	(38 781)	–	–	**(38 781)**
Списание	(43)	–	–	**(43)**
На 31 марта 2017 г.	**254 571**	**–**	**–**	**254 571**

11 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2017 г.	*На 31 декабря 2016 г.*
Срочные кредиты и депозиты	6 200 000	17 279 661
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	2 763 380	2 397 148
Итого средств кредитных организаций	**8 963 380**	**19 676 809**

(в тысячах российских рублей)

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2017 г.	*На 31 декабря 2016 г.*
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие/расчетные счета	61 287	317 463
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	89 465 720	57 519 325
- Срочные депозиты	81 580 513	69 826 743
Физические лица		
- Текущие счета и депозиты до востребования	7 876 970	9 135 395
- Срочные депозиты	25 134 405	23 251 794
Итого средств клиентов	**204 118 895**	**160 050 720**

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 25 134 405 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 23 251 794 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

13. Прочие заемные средства

В состав прочих заемных средств включены долгосрочные займы, привлеченные дочерней компанией ООО «ВестИнвест» от российских компаний для обеспечения ведения уставной деятельности, средства привлечены в рублях РФ сроком до мая 2022 года.

14. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2017 г.	*На 31 декабря 2016 г.*
Субординированные займы без указания срока возврата	14 500 000	14 500 000
Срочные субординированные займы	2 378 776	2 380 839
Итого субординированных займов	**16 878 776**	**16 880 839**

Срочные субординированные займы привлечены от ПАО «НК «Роснефть» и подлежат погашению с февраля 2024 года по декабрь 2024 года (на 31 декабря 2016 г.: с февраля 2024 года по декабрь 2024 года). По состоянию на 31 марта 2017 г. начисленные проценты по срочным субординированным займам составляют 50 057 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 52 120 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

15. Капитал

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

	На 31 марта 2016 г.			*На 31 декабря 2016 г.*		
	Количество акций	***Номинальная стоимость***	***Сумма, скорректированная с учетом инфляции***	***Количество акций***	***Номинальная стоимость***	***Сумма, скорректированная с учетом инфляции***
Обыкновенные акции	1 084 455	10 844 550	11 197 572	1 084 455	10 844 550	11 197 572
Итого уставного капитала	**1 084 455**	**10 844 550**	**11 197 572**	**1 084 455**	**10 844 550**	**11 197 572**

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 марта 2017 г. эмиссионный доход составил 79 975 844 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 79 975 844 тыс. руб.) (суммы, скорректированные с учетом инфляции).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 марта 2017 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 8 626 594 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 6 698 476 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

15. Капитал (продолжение)

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	*Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*
На 31 декабря 2015 г.	564 437	(124 751)
Чистые нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	137 318
Перенос части переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированных в удерживаемые до погашения	–	15 128
Доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыль/убыток за отчетный год	–	(18 193)
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	(1 748)
Выбытие дочерней компании (Примечание 19)	(159 854)	(761)
На 31 марта 2016 г.	**404 583**	**6 993**
На 31 декабря 2016 г.	419 015	(288 131)
Чистые нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	277 399
Перенос части переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированных в удерживаемые до погашения	–	5 451
Доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыль/убыток за отчетный год	–	(16 671)
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	(53 236)
На 31 марта 2017 г.	**419 015**	**(75 188)**

16. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

В 2016 г. значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году, продолжили оказывать негативное влияние на российскую экономику. Процентные ставки в рублях остались на высоком уровне в результате повышения Банком России ключевой ставки в декабре 2014 г., с последующим постепенным ее понижением в 2015 г. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В 2014 году США и ЕС ввели ряд секторальных санкций. Данные санкции предусматривают ограничения для лиц из США и ЕС по предоставлению ряду лиц, указанных в нормативных документах США и ЕС, нового финансирования, а также работе, товаров и услуг, которые могут быть использованы определенными юридическими лицами (включая материнскую компанию Банка и ее дочерние организации) на территории Российской Федерации в рамках реализации проектов по глубоководной разведке и добыче нефти, разведке и добыче нефти в Арктике и проектам сланцевой нефти. В июле 2015 года в список компаний, попадающих под секторальные санкции, был включен Банк. Банк учитывает указанные санкции в своей деятельности и на постоянной основе осуществляет их мониторинг для минимизации негативных эффектов.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательств сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных форм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщку. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если компании Группы не смогут предъявить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что компаниями Группы представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в их распоряжении. В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2017 г., Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Группа соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Группой рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Группой представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 марта 2017 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2017 г.	*На 31 декабря 2016 г.*
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	44 934 738	18 538 084
Аккредитивы	15 206 431	–
Гарантии	8 507 444	5 938 900
	68 648 613	**24 476 984**
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	103 962	72 537
От 1 года до 5 лет	108 285	97 764
Более 5 лет	24 860	25 017
	237 107	**195 318**
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	–	–
Итого договорных и условных обязательств	**68 885 720**	**24 672 302**

Группа заключила договоры операционной аренды нежилых помещений и земельных участков сроком до 35 лет.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Группой для получения данных оценок, в отношении финансовых активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой Правлением.

Подразделения по оценке залогов Группы на периодической основе (не реже двух раз в год) производят оценку справедливой стоимости в отношении некотируемых имеющихся в наличии долевых инструментов с применением затратного, сравнительного и доходного подходов.

(в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

Для оценки инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств не реже, чем на каждую отчетную дату привлекаются внешние оценщики на договорной основе. Решение о привлечении внешних оценщиков принимает руководство Группы. В качестве критериев в выборе оценщиков рассматриваются публичные данные, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, смена оценщиков осуществляется каждые три года.

На основании полученных оценок и их обсуждения с внешними и внутренними оценщиками, чьи методики оценки и исходные данные для оценки были использованы, руководителями подразделениий по составлению отчетности принимаются решения об оценке справедливой стоимости некотируемых долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств для целей составления отчетности в каждом случае отдельно.

На каждую отчетную дату подразделениями по составлению отчетности проводится анализ изменений в оценках финансовых активов и обязательств, которые подвергаются переоценке согласно учетной политике Группы. На основании анализа подтверждаются главные исходные данные, использованные в последней оценке, путем сопоставления информации в оценочных расчетах условиям контрактов и других относящихся к делу документов. Каждое из изменений в справедливой стоимости финансовых активов и обязательств сопоставляется с уместными внешними источниками информации для определения того, обоснованы ли эти изменения. На периодической основе результаты оценок подвергаются внутреннему аудиту и представляются на рассмотрение независимым внешним аудиторам Группы. Такие результаты оценок включают в том числе информацию об использованных при оценках основных допущений.

Иерархия источников справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
На 31 марта 2017 г.	***Уровень 1***	***Уровень 2***	***Уровень 3***	***Итого***
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 018 122	374 005	–	**2 392 127**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 815 525	1 614 548	12 044 644	**47 474 717**

	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
На 31 декабря 2016 г.	***Уровень 1***	***Уровень 2***	***Уровень 3***	***Итого***
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 220 659	9 964	–	**2 230 623**
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 010 838	–	–	**1 010 838**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 871 226	681 107	12 267 765	**25 820 098**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	14 249 316	–	–	**14 249 316**

(в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены некотируемыми акциями и облигациями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 31 декабря 2016 г.	*Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках*	*Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе*	*Приобре-тения*	*Погашения/ продажи*	*Выбытие дочерней компании*	*На 31 марта 2017 г.*
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 267 765	77 642	(45 538)	–	(255 225)	–	12 044 644
Итого финансовые активы уровня 3	**12 267 765**	**77 642**	**(45 538)**	**–**	**(255 225)**	**–**	**12 044 644**

	На 31 декабря 2015 г.	*Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках*	*Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе*	*Приобре-тения*	*Продажи*	*Выбытие дочерней компании*	*На 31 марта 2016 г.*
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 093	–	–	–	–	(5 049)	4 044
Итого финансовые активы уровня 3	**9 093**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(5 049)**	**4 044**

(в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2017 г.			*За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2016 г.*		
	Реализованные доходы/ (расходы)	***Нереализованные доходы/ (расходы)***	***Итого***	***Реализованные доходы/ (расходы)***	***Нереализованные доходы/ (расходы)***	***Итого***
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	117 399	(39 757)	**77 642**	–	–	**–**

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

На 31 марта 2017 г.	***Балансовая стоимость***	***Методики оценки***	***Ненаблюдаемые исходные данные***	***Диапазон (средневзвешенное значение)***
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	3 670	Доходный подход	Для оценки использованы показатели выручки от основной производственной деятельности и себестоимости на основе ретроспективных данных	3 670
Облигации	12 040 974	Доходный подход	Для оценки использованы рыночная доходность облигаций российских эмитентов с аналогичными сроками погашения	12 040 974

На 31 декабря 2016 г.	***Балансовая стоимость***	***Методики оценки***	***Ненаблюдаемые исходные данные***	***Диапазон (средневзвешенное значение)***
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	3 670	Доходный подход	Для оценки использованы показатели выручки от основной производственной деятельности и себестоимости на основе ретроспективных данных	3 670
Облигации	12 264 095	Доходный подход	Для оценки использованы рыночная доходность облигаций российских эмитентов с аналогичными сроками погашения	12 264 095

(в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	На 31 марта 2017 г.		*На 31 декабря 2016 г.*	
	Балансовая стоимость	***Влияние возможных альтернатив-ных допущений***	***Балансовая стоимость***	***Влияние возможных альтернатив-ных допущений***
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 044 644	(602 232)	12 267 765	(613 388)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для модели оценки справедливой стоимости акций одного эмитента, а также паев другого эмитента, классифицированных в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, паев еще одного эмитента, классифицированных в торговые ценные бумаги, посредством корректировки скидки на ликвидность на 5 процентов, которая является элементом расчета справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	На 31 марта 2017 г.			На 31 декабря 2016 г.		
	Балансовая стоимость	*Справедливая стоимость*	*Непризнанный доход/ (расход)*	*Балансовая стоимость*	*Справедливая стоимость*	*Непризнанный доход/ (расход)*
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	72 104 604	72 104 604	–	41 807 022	41 807 022	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 414 656	2 414 656	–	1 906 316	1 906 316	–
Средства в кредитных организациях	69 947 960	69 947 960	–	124 207 476	124 207 476	–
Кредиты клиентам	133 815 008	133 400 599	(414 409)	78 104 727	77 605 799	(498 928)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 009 151	2 078 556	69 405	1 422 368	1 467 242	44 874
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по договорам "репо"	–	–	–	1 239 198	1 259 713	20 515
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	8 963 380	8 963 380	–	19 676 809	19 676 809	–
Средства клиентов	204 118 895	204 223 277	(104 382)	160 050 720	160 211 142	(160 422)
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 260	6 190	70	7 188	7 018	170
Прочие заемные средства	6 780 436	7 360 759	(580 323)	6 721 668	7 230 260	(508 592)
Субординированные займы	16 878 776	16 754 308	124 468	16 880 839	16 731 849	148 990
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**(905 171)**			**(953 393)**

(в тысячах российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*, связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Прочие связанные стороны составляют дочерние компании, включенные в группу ПАО «НК «Роснефть», конечной контролирующей стороны Группы.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 марта 2017 г. представлены ниже:

	Конечная контролирующая сторона	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам на отчетную дату -- валовая стоимость	58 368 957	11 555	1 820 397	**60 200 909**
Резерв под обесценение	(301 343)	(2)	(197 543)	**(498 888)**
Кредиты клиентам на отчетную дату -- чистая стоимость	**58 067 614**	**11 553**	**1 622 854**	**59 702 021**
Средства клиентов на отчетную дату	**50 576 483**	**752 607**	**16 997 052**	**68 326 142**
Субординированные займы на отчетную дату	**16 878 776**	**–**	**–**	**16 878 776**
Гарантии выданные	–	–	570 146	**570 146**
Прочие кредитные обязательства	300 000	992	–	**300 992**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2017 г.:

	Конечная контролирующая сторона	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	350 362	357	157 584	**508 303**
Процентные расходы	(78 964)	(5 372)	(153 604)	**(237 940)**
(Создание)/восстановление резервов по кредитным потерям	(223 155)	3	(82 574)	**(305 726)**
Комиссионные доходы	31 140	380	61 789	**93 309**
Комиссионные расходы	–	–	(4 292)	**(4 292)**
Доходы/(расходы) по конверсионным сделкам	(419 239)	106	72 637	**(346 496)**
Операционные доходы	–	–	1 011 142	**1 011 142**
Операционные расходы	(150)	–	(417 208)	**(417 358)**
Процентные расходы, отраженные непосредственно в капитале	(357 198)	–	–	**(357 198)**

(в тысячах российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2016 г. представлены ниже:

	Конечная контролирующая сторона	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам на отчетную дату -- валовая стоимость	15 144 770	9 949	1 820 397	**16 975 116**
Резерв под обесценение	(78 188)	(5)	(114 969)	**(193 162)**
Кредиты клиентам на отчетную дату -- чистая стоимость	**15 066 582**	**9 944**	**1 705 428**	**16 781 954**
Средства клиентов на отчетную дату	**25 764 069**	**676 983**	**27 541 572**	**53 982 624**
Субординированные займы на отчетную дату	**16 880 839**	**–**	**–**	**16 880 839**
Гарантии выданные	–	–	1 063 410	**1 063 410**
Прочие кредитные обязательства	300 000	2 585	–	**302 585**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2016 г.:

	Конечная контролирующая сторона	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 834	631	15 131	**17 596**
Процентные расходы	(80 738)	(1 376)	(336 280)	**(418 394)**
(Создание)/восстановление резерва под обесценение	(58)	261	(985)	**(782)**
Комиссионные доходы	21 760	25	133 736	**155 521**
Комиссионные расходы	(2)	–	(1 632)	**(1 634)**
Операционные доходы	620	–	47 656	**48 276**
Операционные расходы	(157)	–	(12 620)	**(12 777)**
Процентные расходы, отраженные непосредственно в капитале	–	–	(292 064)	**(292 064)**

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Группы в отчетном периоде составили:

	За 3 мес., завершившихся 31 марта 2017 г.	*За 3 мес., завершившихся 31 марта 2016 г.*
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	74 754	56 122
Другие долгосрочные вознаграждения	3 105	–
	77 859	**56 122**

(в тысячах российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность ПАО «НК «Роснефть», конечной контролирующей стороны Группы.

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме компаний группы ПАО «НК «Роснефть»), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством». Операции Группы с такими предприятиями представлены ниже. В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с финансовыми институтами, связанными с государством, по состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

Денежные средства и их эквиваленты

	На 31 марта 2017 г.	*На 31 декабря 2016 г.*
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	5 261 534	1 382 699
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях	24 194 693	12 284 770
Денежные средства в расчетах с ПАО "Московская биржа" и в прочих торговых системах	28 112 807	1 024 540
	57 569 034	**14 692 009**

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

	На 31 марта 2017 г.	*На 31 декабря 2016 г.*
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	2 414 656	1 906 316
	2 414 656	**1 906 316**

Средства в кредитных организациях

	На 31 марта 2017 г.	*На 31 декабря 2016 г.*
Договоры обратного "репо"	14 338 962	–
Срочные депозиты	2 300 000	7 001 960
Средства в кредитных организациях, размещенные в качестве страхового покрытия	63 531	86 559
	16 702 493	**7 088 519**

Средства кредитных организаций

	На 31 марта 2017 г.	*На 31 декабря 2016 г.*
Срочные депозиты	–	16 225 130
	–	**16 225 130**

(в тысячах российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Кредиты клиентам

Группа предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Группы с клиентами. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством, на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

Заемщик	*Отрасль экономики*	*На 31 марта 2017 г.*	*На 31 декабря 2016 г.*
Клиент 1	промышленность	2 857 449	2 514 393
Клиент 2	промышленность	2 600 000	2 500 000
Клиент 3	лизинг	2 000 000	1 500 000
Клиент 4	промышленность	1 900 000	2 400 000
Клиент 5	прочие услуги	900 000	332 956
Клиент 6	промышленность	630 000	1 200 000
Клиент 7	промышленность	270 000	270 000
Клиент 8	государственные органы	250 000	900 000
Клиент 9	промышленность	158 884	156 541
Клиент 10	финансовые услуги	77 423	–
Клиент 11	промышленность	–	900 000
Клиент 12	промышленность	–	150 000
		11 643 756	**12 823 890**

Средства клиентов

Клиент	*Отрасль экономики*	*На 31 марта 2017 г.*	*На 31 декабря 2016 г.*
Клиент 1	финансовые услуги	44 375 369	41 248 910
Клиент 2	промышленность	5 008 000	–
Клиент 3	прочие услуги	4 423 298	2 732 027
Клиент 4	прочие услуги	3 972 051	144 246
Клиент 5	промышленность	188 414	210 007
Клиент 6	промышленность	69 658	159 761
Клиент 7	прочие	69 032	–
Клиент 8	прочие услуги	34 303	–
Клиент 9	промышленность	26 986	–
Клиент 10	промышленность	11 517	289 885
Прочие клиенты	прочее	23 766	62 090
		58 202 394	**44 846 926**

(в тысячах российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вложения в долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. вложения Группы в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, муниципальными органами власти и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	На 31 марта 2017 г.	*На 31 декабря 2016 г.*
Торговые ценные бумаги, в т.ч. заложенные по договорам "репо"	1 673 228	2 399 217
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. заложенные по договорам "репо"	23 591 796	18 278 363
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч. заложенные по договорам "репо"	2 009 151	2 661 566
	27 274 175	**23 339 146**

Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

19. Дочерние компании

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

Дочерняя компания	*Доля участия/доля голосов, %*	*Основное место осуществления деятельности*	*Страна регистрации*	*Характер деятельности*
На 31 марта 2017 г.				
ООО "РН-Драгмет"	100,0	г. Москва	Россия	Обрабатывающее производство
ООО "РН-Лояльность"	100,0	г. Москва	Россия	Услуги
ООО "ВестИнвест"	100,0	г. Москва	Россия	Недвижимость
ЗАО "Гудзон"	100,0	г. Москва	Россия	Недвижимость
31 декабря 2016 г.				
ООО "РН-Драгмет"	100,0	г. Москва	Россия	Обрабатывающее производство
ООО "РН-Лояльность"	100,0	г. Москва	Россия	Услуги
ООО "ВестИнвест"	100,0	г. Москва	Россия	Недвижимость
ЗАО "Гудзон"	100,0	г. Москва	Россия	Недвижимость

(в тысячах российских рублей)

19. Дочерние компании (продолжение)

Выбытие ПАО «Дальневосточный банк»

31 марта 2016 г. Группа утратила контроль над ПАО «Дальневосточный банк» в результате продажи 70,63% ее акций несвязанной третьей стороне. В результате данного выбытия Группа получила вознаграждение в размере 3 195 803 тыс. руб. и признала убыток в размере 93 879 тыс. руб. в составе прочих расходов.

В таблице ниже представлены активы и обязательства ПАО «Дальневосточный банк» на дату потери контроля:

	Сумма
Денежные средства и их эквиваленты	9 896 569
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	167 785
Торговые ценные бумаги	403 794
Средства в кредитных организациях	12 126
Кредиты клиентам	14 608 478
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 049
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	725 617
Инвестиционная недвижимость	59 734
Основные средства	1 007 688
Отложенные активы по налогу на прибыль	10 135
Прочие активы	125 505
	27 022 480
Средства кредитных организаций	734
Средства клиентов	21 579 993
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 400
Текущие обязательства по налогу на прибыль	42 433
Прочие обязательства	313 129
Субординированные займы	403 466
	22 365 155

Финансовый результат от выбытия дочерней компании

Полученное вознаграждение	3 195 803
Прибыль от прекращения признания неконтрольной доли участия	1 367 643
За вычетом идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(4 657 325)
	(93 879)

Ниже представлена информация о притоке денежных средств от выбытия дочерней компании:

Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерней компанией	(9 896 569)
Полученные денежные средства	3 195 803
Чистый отток денежных средств	**(6 700 766)**

20. События после отчетной даты

Согласно сообщению Пресс-службы Банка России от 19 апреля 2017 г. принято решение о начале процедуры финансового оздоровления с применением механизма bail-in в отношении Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество) АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО). По предложению крупнейших кредиторов Банк «ВБРР» (АО) определен в качестве инвестора для участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО).

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.

Август 2017 г.

Содержание Стр.

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации 3

Приложения

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении 5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках 6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе 7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале 8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств 9

Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности 10
2. Основа подготовки отчетности 10
3. Объединение бизнеса и гудвил 12
4. Денежные средства и их эквиваленты 13
5. Торговые ценные бумаги 13
6. Средства в кредитных организациях 14
7. Кредиты клиентам 14
8. Инвестиционные ценные бумаги 15
9. Налогообложение 16
10. Прочие расходы от обесценения и резервы 16
11. Средства кредитных организаций 17
12. Средства клиентов 17
13. Прочие заемные средства 17
14. Субординированные займы 17
15. Капитал 18
16. Договорные и условные обязательства 18
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов 20
18. Операции со связанными сторонами 24
19. Дочерние компании 28
20. События после завершения промежуточного периода 29

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам, Наблюдательному совету и Правлению
Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 г., промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 *«Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации»*. Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*.

И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 августа 2017 г.

Сведения об организации

Наименование: Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739186914 .
Местонахождение: 129594, Россия, г. Москва, ул. Сущевский вал, д. 65, к. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	На 31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	49 763 850	41 807 022
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 772 333	1 906 316
Торговые ценные бумаги	5	1 317 092	2 230 623
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	5	–	1 010 838
Средства в кредитных организациях	6	71 834 846	124 207 476
Кредиты клиентам	7	152 830 382	78 104 727
Инвестиционные ценные бумаги:	8		
- имеющиеся в наличии для продажи		54 929 913	25 820 098
- удерживаемые до погашения		1 080 347	1 422 368
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»:	8		
- имеющиеся в наличии для продажи		–	14 249 316
- удерживаемые до погашения		–	1 239 198
Инвестиционная недвижимость		7 520 334	7 507 360
Основные средства		3 835 758	3 859 588
Гудвил	3	1 473 494	2 139 674
Текущие активы по налогу на прибыль		335 911	84 206
Прочие активы		2 089 086	2 050 200
Итого активы		**348 783 346**	**307 639 010**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	11	10 001 286	19 676 809
Средства клиентов	12	207 582 900	160 050 720
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 833	7 188
Прочие заемные средства	13	6 873 061	6 721 668
Текущие обязательства по налогу на прибыль		–	274 393
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		2 182 392	2 197 467
Прочие обязательства		1 460 414	1 580 556
Субординированные займы	14	16 880 035	16 880 839
Итого обязательства		**244 981 921**	**207 389 640**
Капитал	15		
Уставный капитал		11 197 572	11 197 572
Эмиссионный доход		79 975 844	79 975 844
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		276 669	(288 131)
Фонд переоценки основных средств		419 105	419 015
Нераспределенная прибыль		11 932 235	8 945 070
Итого капитал		**103 801 425**	**100 249 370**
Итого капитал и обязательства		**348 783 346**	**307 639 010**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка «ВБРР» (АО)

Маликова Д.Р. — Президент

Журавлева Н.А. — Старший Вице-Президент – Главный бухгалтер

28 августа 2017 г.

Прилагаемые отдельные примечания с 1 по 20 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	*За 3 мес., завершившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)*	*За 3 мес., завершившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)*	*За 6 мес., завершившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)*	*За 6 мес., завершившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)*
Процентные доходы					
Кредиты клиентам		3 767 852	1 326 273	5 938 102	3 269 880
Средства в кредитных организациях		1 741 043	1 390 855	4 649 382	2 930 644
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1 047 767	301 307	1 811 510	524 934
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		51 431	103 623	96 792	223 630
		6 608 093	**3 122 058**	**12 495 786**	**6 949 088**
Торговые ценные бумаги		208 271	81 560	251 712	191 884
		6 816 364	**3 203 618**	**12 747 498**	**7 140 972**
Процентные расходы					
Средства клиентов		(2 244 607)	(1 160 857)	(4 330 069)	(2 712 205)
Средства кредитных организаций		(282 689)	(34 717)	(439 753)	(34 982)
Прочие заемные средства		(218 138)	(207 583)	(303 156)	(207 583)
Субординированные займы		(43 381)	(43 261)	(86 284)	(96 697)
Финансовая аренда		(1 684)	(1 614)	(5 586)	(3 001)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(42)	(31)	(90)	(1 016)
Задолженность перед ЦБ РФ		–	–	–	(542)
		(2 790 541)	**(1 448 063)**	**(5 164 938)**	**(3 056 026)**
Чистый процентный доход		**4 025 823**	**1 755 555**	**7 582 560**	**4 084 946**
(Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитов	7	(634 018)	42 471	(888 763)	157 296
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		**3 391 805**	**1 798 026**	**6 693 797**	**4 242 242**
Комиссионные доходы		864 485	674 482	1 683 807	1 490 555
Комиссионные расходы		(589 704)	(416 368)	(1 258 184)	(772 403)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(128 920)	3 843	(199 594)	16 697
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		8 691	15 467	25 362	33 660
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		146 101	31 182	237 256	349 874
- переоценка валютных статей		16 707	50 941	13 695	(182 624)
Прочие операционные доходы		1 197 823	434 594	2 500 719	789 847
Непроцентные доходы		**1 515 183**	**794 141**	**3 003 061**	**1 725 606**
Расходы на персонал		(975 714)	(865 543)	(1 858 125)	(2 051 197)
Амортизация		(59 341)	(30 371)	(116 927)	(89 738)
Прочие операционные расходы		(2 081 165)	(466 959)	(3 270 874)	(1 396 316)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и восстановления/ (создания) прочих резервов	10	780	(71 948)	39 561	42 525
Непроцентные расходы		**(3 115 440)**	**(1 434 821)**	**(5 206 365)**	**(3 494 726)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**1 791 548**	**1 157 346**	**4 490 493**	**2 473 122**
Расходы по налогу на прибыль	9	(217 289)	(191 625)	(793 164)	(410 858)
Прибыль за отчетный период		**1 574 259**	**965 721**	**3 697 329**	**2 062 264**
Приходящаяся на:					
- акционеров		1 574 259	965 721	3 697 329	1 989 241
- неконтрольные доли участия		–	–	–	73 023
		1 574 259	**965 721**	**3 697 329**	**2 062 264**

	За 3 мес., завершившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*За 3 мес., завершившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)*	*За 6 мес., завершившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)*	*За 6 мес., завершившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)*
Прибыль за отчетный период	**1 574 259**	**965 721**	**3 697 329**	**2 062 264**
Прочий совокупный доход				
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий:				
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	443 242	141 453	720 641	278 771
Перенос части переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированных в удерживаемые до погашения	5 270	18 747	10 721	33 875
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(8 691)	(15 467)	(25 362)	(33 660)
Влияние налога на прибыль	(87 964)	(28 947)	(141 200)	(30 695)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий	**351 857**	**115 786**	**564 800**	**248 291**
Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка:				
Переоценка основных средств	112	–	112	–
Влияние налога на прибыль	(22)	–	(22)	–
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка	**90**	**–**	**90**	**–**
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	**351 947**	**115 786**	**564 890**	**248 291**
Итого совокупный доход за отчетный период	**1 926 206**	**1 081 507**	**4 262 219**	**2 310 555**
Приходящийся на:				
- акционеров	1 926 206	1 081 507	4 262 219	2 237 532
- неконтрольные доли участия	–	–	–	73 023
	1 926 206	**1 081 507**	**4 262 219**	**2 310 555**

	Прим.	Приходится на акционеров							
		Уставный капитал	*Эмиссионный доход*	*Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	*Фонд переоценки основных средств*	*Нераспределенная прибыль*	*Итого*	*Неконтрольные доли участия*	*Итого капитал*
На 31 декабря 2015 г.		**1 527 252**	**1 646 252**	**(124 751)**	**564 437**	**6 216 909**	**9 830 099**	**1 294 620**	**11 124 719**
Прибыль за отчетный период		–	–	–	–	1 989 241	**1 989 241**	73 023	**2 062 264**
Прочий совокупный доход за отчетный период		–	–	248 291	–	–	**248 291**	–	**248 291**
Итого совокупный доход за отчетный период		**–**	**–**	**248 291**	**–**	**1 989 241**	**2 237 532**	**73 023**	**2 310 555**
Проценты по субординированным займам без указания срока возврата		–	–	–	–	(692 993)	**(692 993)**	**–**	**(692 993)**
Выбытие дочерней компании	19	–	–	(761)	(159 854)	160 670	**55**	(1 367 643)	**(1 367 588)**
На 30 июня 2016 г. (неаудировано)		**1 527 252**	**1 646 252**	**122 779**	**404 583**	**7 673 827**	**11 374 693**	**–**	**11 374 693**
На 31 декабря 2016 г.		**11 197 572**	**79 975 844**	**(288 131)**	**419 015**	**8 945 070**	**100 249 370**	**–**	**100 249 370**
Прибыль за отчетный период		–	–	–	–	3 697 329	**3 697 329**	–	**3 697 329**
Прочий совокупный доход за отчетный период		–	–	564 800	90	–	**564 890**	–	**564 890**
Итого совокупный доход за отчетный период		**–**	**–**	**564 800**	**90**	**3 697 329**	**4 262 219**	**–**	**4 262 219**
Проценты по субординированным займам без указания срока возврата		–	–	–	–	(710 164)	**(710 164)**	**–**	**(710 164)**
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)		**11 197 572**	**79 975 844**	**276 669**	**419 105**	**11 932 235**	**103 801 425**	**–**	**103 801 425**

	Прим.	*За 6 мес., завершившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)*	*За 6 мес., завершившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		13 213 964	7 339 942
Проценты выплаченные		(3 718 693)	(2 987 668)
Комиссии полученные		1 563 659	1 394 506
Комиссии выплаченные		(1 258 184)	(772 403)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(228 980)	(253 221)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте - торговые операции		217 385	337 129
Прочие операционные доходы полученные		2 517 676	889 792
Прочие операционные расходы выплаченные		(4 524 503)	(2 235 739)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**7 782 324**	**3 712 338**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		133 983	357 787
Торговые ценные бумаги, в т.ч. заложенные по договорам «РЕПО»		1 800 290	2 612 366
Средства в кредитных организациях		51 703 314	(13 759 725)
Кредиты клиентам		(75 106 095)	(10 695 501)
Прочие активы		157 612	(456 845)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(9 481 283)	426 048
Средства клиентов		53 092 878	(9 769 886)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(5 349)	(38 587)
Прочие обязательства		(341 456)	(282 124)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		**29 736 218**	**(27 894 129)**
Уплаченный налог на прибыль		(1 469 095)	(614 258)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		**28 267 123**	**(28 508 387)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней компании, за вычетом полученных денежных средств	3	–	(2 699 594)
Поступления от выбытия дочерних компаний, за вычетом выбывших денежных средств	19	–	(6 700 766)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(19 271 976)	(12 659 647)
Поступления от реализации/погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		4 985 149	4 218 791
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1 495 228	533 469
Дивиденды полученные		169	178
Приобретение инвестиционной недвижимости		(6 952)	–
Приобретение основных средств		(98 980)	(53 081)
Приобретение нематериальных активов		(71 482)	–
Поступления от реализации основных средств		890	2 088
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		**(12 967 954)**	**(17 358 562)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Проценты выплаченные по субординированным займам без указания срока возврата		(710 164)	(692 993)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		**(710 164)**	**(692 993)**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(6 632 177)	(2 683 062)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**7 956 828**	**(49 243 004)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	41 807 022	101 648 142
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	**49 763 850**	**52 405 138**

1. Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает промежуточную сокращенную финансовую отчетность Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Банк «ВБРР» (АО) или «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 19 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Банк «ВБРР» (АО) является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1996 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 2015 году Банк изменил организационно-правовую форму с ОАО на АО в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 ГК РФ согласно требованиям Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ *«О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»*.

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 3287, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 27 марта 2015 г. Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 129594, г. Москва, ул. Сущевский вал, д. 65, корп. 1.

Начиная с 27 января 2005 г., Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	*На 30 июня 2017 г. (неаудировано)* *Доля (%)*	*На 31 декабря 2016 г.* *Доля (%)*
ПАО «Оренбургнефть»	24,3	24,3
АО «Самотлорнефтегаз»	24,3	24,3
ООО «РН-Уватнефтегаз»	22,3	22,3
АО «РН-Няганьнефтегаз»	18,3	18,3
ПАО «Нефтяная компания «Роснефть»	9,2	9,2
ЗАО «Нефтяная компания «Росагронефтепродукт»	1,0	1,0
ООО «РЕГИОН Портфельные инвестиции» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций «Коммерческие инвестиции»	0,6	0,6
	100,0	**100,0**

ПАО «НК «Роснефть» является конечной контролирующей стороной Группы.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2016 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2017 г. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2017 году, они не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную отчетность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – Инициатива в сфере раскрытия информации

Согласно данным поправкам организации должны раскрывать информацию об изменениях в своих обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, положительные или отрицательные курсовые разницы). При первом применении данных поправок организации не обязаны представлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Раскрытие дополнительной информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности не является обязательным для Группы, однако она раскроет дополнительную информацию в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, который завершится 31 декабря 2017 г.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков

Поправки уточняют, что при оценке наличия налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть вычитаемую временную разницу, организация должна учитывать, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и разъясняют обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может включать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Организации должны применять указанные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Если организация применит данное освобождение, она должна раскрыть этот факт.

Группа применила данные поправки ретроспективно, однако их применение не влияет на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» – Разъяснение требований МСФО (IFRS) 12 к объему раскрываемой информации

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации (за исключением указанных в пунктах B10-B16) применяются к доле участия организации в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или к части ее доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицирована в качестве предназначенной для продажи или включена в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи. Группа применила данные поправки ретроспективно. Поправки не оказывают влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Объединение бизнеса и гудвил

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., Группа не осуществляла операции, связанные с объединением бизнеса.

Приобретение ЗАО «Гудзон»

31 марта 2016 г. Группа приобрела 100% голосующих акций ЗАО «Гудзон», которое, в свою очередь, владеет 100% долей в уставном капитале ООО «ВестИнвест» (вместе далее – «Группа Гудзон»). Основной деятельностью Группы Гудзон является сдача недвижимости в операционную аренду. Основная цель объединения бизнеса – диверсификация активов Группы и достижение синергетического эффекта, в том числе за счет размещения части подразделений Группы и материнской компании на собственных офисных площадях.

Оценка справедливой стоимости активов и обязательств Группы Гудзон завершена по состоянию на 31 марта 2017 г. Ниже представлено распределение совокупной стоимости приобретения на справедливую стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также гудвил, возникший при приобретении:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Идентифицируемые активы	
Денежные средства и их эквиваленты	245 714
Инвестиционная недвижимость	9 784 000
Текущие активы по налогу на прибыль	92 206
Прочие активы	257 486
	10 379 406
Идентифицируемые обязательства	
Прочие заемные средства	6 467 274
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	1 597 954
Прочие обязательства	349 598
	8 414 826
Итого идентифицируемые чистые активы	**1 964 580**
Гудвил, возникающий при приобретении	2 139 674
Вознаграждение, переданное при приобретении	**4 104 254**

Отраженная выше сумма гудвила включает ожидаемое увеличение эффективности деятельности в результате объединения. Ожидается, что признанный гудвил не будет подлежать вычету для целей налогообложения.

Вознаграждение, переданное при приобретении

Денежные средства, уплаченные при приобретении	2 945 308
Урегулирование предыдущих отношений	1 158 946
Итого вознаграждение	**4 104 254**

В соответствии с МСФО (IFRS) 3 стоимость вознаграждения, переданного при приобретении, включает в себя кредит, предоставленный Банком ООО «ВестИнвест» в размере 1 180 290 тыс. руб., и денежные средства ООО «ВестИнвест», размещенные на расчетных счетах в Банке в размере 21 344 тыс. руб., все вместе 1 158 946 тыс. руб., что отражено как «Урегулирование предыдущих отношений». Так как балансовая стоимость полученного займа и размещенных денежных средств на расчетных счетах примерно равняется справедливой стоимости, такое урегулирование внутригрупповых отношений, существовавших до приобретения, не повлияло на результат в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Анализ оттоков денежных средств при приобретении Группы Гудзон

Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней компанией	(245 714)
Денежные средства, уплаченные при приобретении	2 945 308
Чистый отток денежных средств	**2 699 594**

3. Объединение бизнеса и гудвил (продолжение)

Анализ оттоков денежных средств при приобретении Группы Гудзон (продолжение)

С даты приобретения вклад Группы Гудзон в непроцентные доходы Группы составил 303 825 тыс. руб., в прибыль после налогообложения Группы – прибыль в сумме 15 343 тыс. руб. Если бы объединение произошло в начале года, вклад Группы Гудзон в непроцентные доходы Группы за период составил бы 530 362 тыс. руб., в прибыль после налогообложения Группы – убыток в сумме 816 116 тыс. руб.

Обесценение гудвила

По состоянию на 30 июня 2017 г. проведен тест на обесценение гудвила и определена возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные потоки (группа Гудзон), соответствующая справедливой стоимости чистых активов группы Гудзон по состоянию на 30 июня 2017 г. В связи с превышением балансовой стоимости чистых активов группы Гудзон над их справедливой стоимостью признан убыток от обесценения гудвила в размере 666 180 тыс. руб., который отражен по статье «Прочие операционные расходы» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*На 31 декабря 2016 г.*
Наличные средства	4 724 572	6 442 731
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	6 626 221	1 382 699
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	32 933 050	32 957 052
Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» и в прочих торговых системах	5 480 007	1 024 540
Итого денежных средств и их эквивалентов	**49 763 850**	**41 807 022**

Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

5. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*На 31 декабря 2016 г.*
Облигации субъектов РФ	666 920	934 881
Корпоративные облигации	323 517	408 119
Облигации банков-нерезидентов	266 550	133 654
Корпоративные еврооблигации	60 105	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	753 969
Итого торговых ценных бумаг	**1 317 092**	**2 230 623**

	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*На 31 декабря 2016 г.*
Корпоративные еврооблигации	–	877 408
Облигации банков-нерезидентов	–	133 430
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	**–**	**1 010 838**

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*На 31 декабря 2016 г.*
Срочные депозиты	54 469 109	119 119 510
Договоры обратного «репо»	17 302 550	5 001 407
Средства в кредитных организациях, размещенные в качестве страхового покрытия	63 187	86 559
Итого средств в кредитных организациях	**71 834 846**	**124 207 476**

На 30 июня 2017 г. Группа заключила договоры обратного «репо» с двумя российскими банками (на 31 декабря 2016 г.: с одним российским банком). Предметом указанных договоров являются:

- еврооблигации, выпущенные РФ (на 31 декабря 2016 г.: РФ), справедливая стоимость которых составляет 9 207 837 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 5 580 967 тыс. руб.);
- еврооблигации, выпущенные российскими компаниями (на 31 декабря 2016 г.: нет), справедливая стоимость которых составляет 2 271 324 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: нет);
- корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями (на 31 декабря 2016 г.: нет), справедливая стоимость которых составляет 7 788 828 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: нет).

Группа удерживает данные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*На 31 декабря 2016 г.*
Корпоративные кредиты	141 189 643	67 358 546
Потребительское кредитование	7 802 420	6 997 264
Кредиты государственным и муниципальным органам власти	3 905 408	900 000
Ипотечное кредитование	3 261 121	3 155 457
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	361 408	1 062 485
Автокредитование	1 336	2 212
Договоры обратного «репо»	–	1 455 604
Итого кредитов клиентам	**156 521 336**	**80 931 568**
За вычетом резерва под обесценение	(3 690 954)	(2 826 841)
Итого кредитов клиентам	**152 830 382**	**78 104 727**

На 31 декабря 2016 г. Группа заключила договоры обратного «репо» с одной российской компанией. Предметом указанных договоров являются еврооблигации, выпущенные российской компанией, справедливая стоимость которых составляет 1 704 431 тыс. руб. Группа удерживает данные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Корпоративные кредиты	*Потребительское кредитование*	*Ипотечное кредитование*	*Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса*	*Договоры обратного «репо»*	*Кредиты государственным и муниципальным органам власти*	*Автокредитование*	*Цессии*	*Итого*
На 31 декабря 2015 г.	**2 595 905**	**508 616**	**165 705**	**2 407 796**	**–**	**11 221**	**48 758**	**1 156 686**	**6 894 687**
Создание/(восстановление)	(97 146)	17 693	2 348	(72 284)	6 240	(7 207)	(6 787)	(153)	**(157 296)**
Выбытие дочерней компании	(397 834)	(292 168)	(75 523)	(1 372 318)	–	(1 231)	(41 809)	(1 156 533)	**(3 337 416)**
Списанные суммы	–	(925)	–	(16 256)	–	–	–	–	**(17 181)**
На 30 июня 2016 г. (неаудировано)	**2 100 925**	**233 216**	**92 530**	**946 938**	**6 240**	**2 783**	**162**	**–**	**3 382 794**
На 31 декабря 2016 г.	**1 947 243**	**238 494**	**88 988**	**539 935**	**7 514**	**4 646**	**21**	**–**	**2 826 841**
Создание/(восстановление)	1 097 860	22 620	1 072	(234 401)	(7 514)	9 035	91	–	**888 763**
Списанные суммы	(18 997)	(63)	–	(5 590)	–	–	–	–	**(24 650)**
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	**3 026 106**	**261 051**	**90 060**	**299 944**	**–**	**13 681**	**112**	**–**	**3 690 954**

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*На 31 декабря 2016 г.*
Корпоративные облигации	39 187 921	21 137 875
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	6 062 724	102 503
Корпоративные еврооблигации	5 112 002	535 044
Облигации субъектов РФ	4 381 405	3 934 309
Облигации банков-нерезидентов	122 854	64 559
Корпоративные акции	63 007	45 808
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	**54 929 913**	**25 820 098**

	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*На 31 декабря 2016 г.*
Корпоративные облигации	–	6 735 693
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	4 529 335
Корпоративные еврооблигации	–	2 231 454
Облигации субъектов РФ	–	628 984
Облигации банков-нерезидентов	–	123 850
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»	**–**	**14 249 316**

За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2017 г. и 30 июня 2016 г., обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не осуществлялось.

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*На 31 декабря 2016 г.*
Облигации субъектов РФ	1 080 347	1 422 368
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	**1 080 347**	**1 422 368**

	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*На 31 декабря 2016 г.*
Корпоративные еврооблигации	–	1 043 762
Облигации субъектов РФ	–	195 436
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам «репо»	**–**	**1 239 198**

9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*За 6 мес., завершившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)*
Расход по текущему налогу	935 482	500 069
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(142 318)	(89 211)
Расход по налогу на прибыль	**793 164**	**410 858**

10. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резервов под обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	*Судебные разбиратель-ства*	*Гарантии и договорные обязатель-ства*	*Итого*
На 31 декабря 2015 г.	**514 485**	**34 675**	**10 589**	**559 749**
Создание/(восстановление)	957	(34 675)	(8 807)	**(42 525)**
Списание	(106 676)	–	–	**(106 676)**
Выбытие дочерней компании	(129 133)	–	(1 782)	**(130 915)**
На 30 июня 2016 г. (неаудировано)	**279 633**	**–**	**–**	**279 633**
На 31 декабря 2016 г.	**293 395**	–	–	**293 395**
Создание/(восстановление)	(46 352)	6 791	–	**(39 561)**
Списание	(5 251)	–	–	**(5 251)**
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	**241 792**	**6 791**	**–**	**248 583**

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*На 31 декабря 2016 г.*
Срочные кредиты и депозиты	8 310 000	17 279 661
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 691 286	2 397 148
Итого средств кредитных организаций	**10 001 286**	**19 676 809**

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*На 31 декабря 2016 г.*
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие/расчетные счета	103 071	317 463
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	69 634 268	57 519 325
- Срочные депозиты	91 631 622	69 826 743
Физические лица		
- Текущие счета и депозиты до востребования	12 834 514	9 135 395
- Срочные депозиты	33 379 425	23 251 794
Итого средств клиентов	**207 582 900**	**160 050 720**

В состав срочных депозитов на 30 июня 2017 г. входят вклады физических лиц в сумме 33 379 425 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 23 251 794 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

13. Прочие заемные средства

В состав прочих заемных средств включены долгосрочные займы под залог недвижимости, привлеченные дочерней компанией ООО «ВестИнвест» для обеспечения ее уставной деятельности от российской компании в российских рублях сроком погашения в мае 2022 года.

14. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*На 31 декабря 2016 г.*
Субординированные займы без указания срока возврата	14 500 000	14 500 000
Срочные субординированные займы	2 380 035	2 380 839
Итого субординированных займов	**16 880 035**	**16 880 839**

Субординированные займы без указания срока возврата, привлеченные в декабре 2015 года от дочерних компаний ПАО «НК «Роснефть», в январе 2016 года переклассифицированы из средств клиентов в субординированные займы в связи с согласованием Банком России включения данных средств в состав источников нормативного добавочного капитала Банка и Группы. По условиям договоров, Группа вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов по субординированным займам без указания срока возврата.

14. Субординированные займы (продолжение)

Срочные субординированные займы привлечены от конечной контролирующей стороны ПАО «НК «Роснефть» и подлежат погашению с февраля 2024 года по декабрь 2024 года (на 31 декабря 2016 г.: с февраля 2024 года по декабрь 2024 года). По состоянию на 30 июня 2017 г. начисленные проценты по срочным субординированным займам составляют 51 316 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 52 120 тыс. руб.).

15. Капитал

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

	30 июня 2017 г. (неаудировано)			*31 декабря 2016 г.*		
	Количество акций	***Номинальная стоимость***	***Сумма, скорректированная с учетом инфляции***	***Количество акций***	***Номинальная стоимость***	***Сумма, скорректированная с учетом инфляции***
Обыкновенные акции	1 084 455	10 844 550	11 197 572	1 084 455	10 844 550	11 197 572
Итого уставного капитала	**1 084 455**	**10 844 550**	**11 197 572**	**1 084 455**	**10 844 550**	**11 197 572**

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2017 г. эмиссионный доход составил 79 975 844 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 79 975 844 тыс. руб.) (суммы, скорректированные с учетом инфляции).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2017 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 9 683 679 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 6 698 476 тыс. руб.).

16. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

В 2014 году США и ЕС ввели ряд секторальных санкций. Данные санкции предусматривают ограничения для лиц из США и ЕС по предоставлению ряду лиц, указанных в нормативных документах США и ЕС, нового финансирования, а также работе, товаров и услуг, которые могут быть использованы определенными юридическими лицами (включая материнскую компанию Банка и ее дочерние организации) на территории Российской Федерации в рамках реализации проектов по глубоководной разведке и добыче нефти, разведке и добыче нефти в Арктике и проектам сланцевой нефти. В июле 2015 года в список компаний, попадающих под секторальные санкции, был включен Банк. Банк учитывает указанные санкции в своей деятельности и на постоянной основе осуществляет их мониторинг для минимизации негативных эффектов.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем, за исключением одного случая, когда по состоянию на 30 июня 2017 г. Группа участвовала в судебном разбирательстве. Группой сформирован резерв в размере 6 791 тыс. руб. (Прим. 10), соответствующем вероятной сумме убытка.

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательств сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если компании Группы не смогут предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что компаниями Группы представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Компании. В первом полугодии 2017 года компании Группы определили свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Группа соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Группой рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Группой представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 30 июня 2017 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*На 31 декабря 2016 г.*
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	62 400 341	18 538 084
Аккредитивы	25 987 231	–
Гарантии	10 815 472	5 938 900
	99 203 044	**24 476 984**
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	108 190	72 537
От 1 года до 5 лет	84 811	97 764
Более 5 лет	24 144	25 017
	217 145	**195 318**
Итого договорных и условных обязательств	**99 420 189**	**24 672 302**

Группа заключила договоры операционной аренды нежилых помещений и земельных участков сроком до 35 лет.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Группой для получения данных оценок, в отношении финансовых активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой Правлением Банка.

Подразделения по оценке залогов Группы на периодической основе (не реже двух раз в год) производят оценку справедливой стоимости в отношении некотируемых имеющихся в наличии долевых инструментов с применением затратного, сравнительного и доходного подходов.

Для оценки инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств не реже, чем на каждую отчетную дату привлекаются внешние оценщики на договорной основе. Решение о привлечении внешних оценщиков принимает руководство Группы. В качестве критериев в выборе оценщиков рассматриваются публичные данные, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, смена оценщиков осуществляется каждые три года.

На основании полученных оценок и их обсуждения с внешними и внутренними оценщиками, чьи методики оценки и исходные данные для оценки были использованы, руководителями подразделениий по составлению отчетности принимаются решения об оценке справедливой стоимости некотируемых долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств для целей составления отчетности в каждом случае отдельно.

На каждую отчетную дату подразделениями по составлению отчетности проводится анализ изменений в оценках финансовых активов и обязательств, которые подвергаются переоценке согласно учетной политике Группы. На основании анализа подтверждаются главные исходные данные, использованные в последней оценке, путем сопоставления информации в оценочных расчетах условиям контрактов и других относящихся к делу документов. Каждое из изменений в справедливой стоимости финансовых активов и обязательств сопоставляется с уместными внешними источниками информации для определения того, обоснованы ли эти изменения. На периодической основе результаты оценок подвергаются внутреннему аудиту и представляются на рассмотрение независимым внешним аудиторам Группы. Такие результаты оценок включают в том числе информацию об использованных при оценках основных допущений.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
30 июня 2017 г. (неаудировано)	***Уровень 1***	***Уровень 2***	***Уровень 3***	***Итого***
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	1 040 870	276 222	–	**1 317 092**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40 088 007	2 410 155	12 431 751	**54 929 913**

	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
31 декабря 2016 г.	***Уровень 1***	***Уровень 2***	***Уровень 3***	***Итого***
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 220 659	9 964	–	**2 230 623**
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 010 838	–	–	**1 010 838**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 871 226	681 107	12 267 765	**25 820 098**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	14 249 316	–	–	**14 249 316**

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены котируемыми акциями и облигациями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2017 г.	*Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках*	*Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе*	*Приобретения*	*Погашения*	*Выбытие дочерней компании*	*На 30 июня 2017 г. (неаудировано)*
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 267 765	308 291	331 434	10 000	(485 739)	–	12 431 751
Итого финансовые активы уровня 3	**12 267 765**	**308 291**	**331 434**	**10 000**	**(485 739)**	**–**	**12 431 751**

	На 1 января 2016 г.	*Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках*	*Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе*	*Приобретения*	*Погашения*	*Выбытие дочерней компании*	*На 30 июня 2016 г. (неаудировано)*
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 093	–	–	–	–	(5 048)	4 045
Итого финансовые активы уровня 3	**9 093**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(5 048)**	**4 045**

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)			*За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)*		
	Реализованные доходы/ (расходы)	*Нереализованные доходы/ (расходы)*	*Итого*	*Реализованные доходы/ (расходы)*	*Нереализованные доходы/ (расходы)*	*Итого*
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	347 908	(39 617)	**308 291**	–	–	**–**

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

30 июня 2017 г. (неаудировано)	*Балансовая стоимость*	*Методики оценки*	*Ненаблюдаемые исходные данные*	*Диапазон (средневзвешенное значение)*
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	13 670	Доходный подход	Прочее	н.п.
Облигации	12 418 081	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	8,8%-9,1%

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

31 декабря 2016 г.	*Балансовая стоимость*	*Методики оценки*	*Ненаблюдаемые исходные данные*	*Диапазон (средневзвешенное значение)*
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	3 670	Доходный подход	Прочее	н.п.
Облигации	12 264 095	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	8,8%-9,9%

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)		*31 декабря 2016 г.*	
	Балансовая стоимость	*Влияние возможных альтернативных допущений*	*Балансовая стоимость*	*Влияние возможных альтернативных допущений*
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 431 751	(621 588)	12 267 765	(613 388)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей оценки справедливой стоимости акций двух эмитентов (на 31 декабря 2016 г.: одного эмитента), классифицированных в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, посредством корректировки скидки на ликвидность на 5 процентов, которая является элементом расчета справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств:

	На 30 июня 2017 г.			*На 31 декабря 2016 г.*		
	Балансовая стоимость	*Справедливая стоимость*	*Непризнанный доход/ (расход)*	*Балансовая стоимость*	*Справедливая стоимость*	*Непризнанный доход/ (расход)*
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	49 763 850	49 763 850	–	41 807 022	41 807 022	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 772 333	1 772 333	–	1 906 316	1 906 316	–
Средства в кредитных организациях	71 834 846	71 834 846	–	124 207 476	124 207 476	–
Кредиты клиентам	152 830 382	152 186 036	(644 346)	78 104 727	77 605 799	(498 928)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 080 347	1 116 767	36 420	1 422 368	1 467 242	44 874
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по договорам «репо»	–	–	–	1 239 198	1 259 713	20 515
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	10 001 286	10 001 286	–	19 676 809	19 676 809	–
Средства клиентов	207 582 900	207 753 389	(170 489)	160 050 720	160 211 142	(160 422)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 833	1 791	42	7 188	7 018	170
Прочие заемные средства	6 873 061	7 705 786	(832 725)	6 721 668	7 230 260	(508 592)
Субординированные займы	16 880 035	16 822 885	57 150	16 880 839	16 731 849	148 990
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**(1 553 948)**			**(953 393)**

18. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*, связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В прочие связанные стороны включены дочерние компании, включеннные в группу конечной контролирующей стороны.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2017 г. (неаудировано) представлены ниже:

	Конечная контролирующая сторона	***Ключевой управленческий персонал***	***Прочие связанные стороны***	***Итого***
Кредиты клиентам на отчетную дату – валовая стоимость	58 116 385	10 518	19 054 285	**77 181 188**
Резерв под обесценение	(203 590)	(5)	(125 790)	**(329 385)**
Кредиты клиентам на отчетную дату – чистая стоимость	**57 912 795**	**10 513**	**18 928 495**	**76 851 803**
Средства клиентов на отчетную дату	**47 502 524**	**700 485**	**9 880 164**	**58 083 173**
Субординированные займы на отчетную дату	**16 880 035**	**–**	**–**	**16 880 035**
Гарантии выданные	–	–	993 181	**993 181**
Прочие кредитные обязательства	300 000	3 546	–	**303 546**

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2016 г. представлены ниже:

	Конечная контролирующая сторона	***Ключевой управленческий персонал***	***Прочие связанные стороны***	***Итого***
Кредиты клиентам на отчетную дату – валовая стоимость	15 144 770	9 949	1 820 397	**16 975 116**
Резерв под обесценение	(78 188)	(5)	(114 969)	**(193 162)**
Кредиты клиентам на отчетную дату – чистая стоимость	**15 066 582**	**9 944**	**1 705 428**	**16 781 954**
Средства клиентов на отчетную дату	**25 764 069**	**676 983**	**27 541 572**	**53 982 624**
Субординированные займы на отчетную дату	**16 880 839**	**–**	**–**	**16 880 839**
Гарантии выданные	–	–	1 062 337	**1 062 337**
Прочие кредитные обязательства	300 000	2 585	–	**302 585**

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 6 мес., завершившихся 30 июня 2017 г.:

(неаудировано)	*Конечная контролирующая сторона*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Процентные доходы	1 766 616	674	621 640	**2 388 930**
Процентные расходы	(220 075)	(8 062)	(314 415)	**(542 552)**
(Создание)/восстановление резервов по кредитным потерям	(125 402)	–	(10 821)	**(136 223)**
Комиссионные доходы	56 528	1 807	187 996	**246 331**
Комиссионные расходы	–	–	(10 520)	**(10 520)**
Доходы/(расходы) по конверсионным сделкам	(1 170 150)	334	125 248	**(1 044 568)**
Операционные доходы	–	–	1 694 128	**1 694 128**
Операционные расходы	(290)	–	(1 075 320)	**(1 075 610)**
Процентные расходы, отраженные непосредственно в капитале	(710 164)	–	–	**(710 164)**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 6 мес., завершившихся 30 июня 2016 г.:

(неаудировано)	*Конечная контролирующая сторона*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Процентные доходы	3 226	1 254	15 131	**19 611**
Процентные расходы	(172 282)	(2 560)	(92 218)	**(267 060)**
(Создание)/восстановление резерва под обесценение	362	261	(985)	**(362)**
Комиссионные доходы	41 838	56	207 325	**249 219**
Комиссионные расходы	(2)	–	(1 711)	**(1 713)**
Доходы/(расходы) по конверсионным сделкам	(1 267 131)	2	795 696	**(471 433)**
Операционные доходы	1 114	–	111 249	**112 363**
Операционные расходы	(283)	–	(27 100)	**(27 383)**
Процентные расходы, отраженные непосредственно в капитале	–	–	(692 993)	**(692 993)**

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Группы в отчетном периоде составили:

	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*За 6 мес., завершившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)*
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	83 554	21 075
Другие долгосрочные вознаграждения	5 035	–
	88 589	**21 075**

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность ПАО «НК «Роснефть», конечной контролирующей стороны Группы.

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме компаний группы ПАО «НК «Роснефть»), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством». Операции Группы с такими предприятиями представлены ниже.

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с кредитными организациями, связанными с государством, по состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

Денежные средства и их эквиваленты

	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*На 31 декабря 2016 г.*
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	6 626 221	1 382 699
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях	16 165 951	12 284 770
Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» и в прочих торговых системах	5 480 007	1 024 540
	28 272 179	**14 692 009**

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*На 31 декабря 2016 г.*
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 772 333	1 906 316
	1 772 333	**1 906 316**

Средства в кредитных организациях

	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*На 31 декабря 2016 г.*
Договоры обратного «репо»	2 363 699	–
Срочные депозиты	3 000 000	7 001 960
Средства в кредитных организациях, размещенные в качестве страхового покрытия	63 187	86 559
	5 426 886	**7 088 519**

Средства кредитных организаций

	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*На 31 декабря 2016 г.*
Срочные депозиты	8 310 000	16 225 130
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	17 953	–
	8 327 953	**16 225 130**

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Кредиты клиентам

Группа предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Группы с клиентами. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством, на на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

Заемщик	*Отрасль экономики*	*На 30 июня 2017 г. (неаудировано)*	*На 31 декабря 2016 г.*
Клиент 1	Транспорт	6 700 000	–
Клиент 2	Промышленность	3 301 851	2 514 393
Клиент 3	Государственные органы	3 000 000	–
Клиент 4	Промышленность	2 500 000	2 500 000
Клиент 5	Промышленность	2 365 000	2 400 000
Клиент 6	Лизинг	2 000 000	1 500 000
Клиент 7	Прочие услуги	900 000	332 956
Клиент 8	Промышленность	900 000	1 200 000
Клиент 9	Государственные органы	900 000	900 000
Клиент 10	Промышленность	182 000	900 000
Клиент 11	Промышленность	161 881	156 541
Клиент 12	Финансовые услуги	59 012	–
Клиент 13	Строительство	16 111	–
Клиент 14	Промышленность	–	270 000
Клиент 15	Промышленность	–	150 000
		22 985 855	**12 823 890**

Средства клиентов

Клиент	*Отрасль экономики*	*На 30 июня 2017 г. (неаудировано)*	*На 31 декабря 2016 г.*
Клиент 1	Финансовые услуги	41 216 913	41 248 910
Клиент 2	Промышленность	5 008 000	–
Клиент 3	Прочие услуги	3 994 967	2 732 027
Клиент 4	Прочие услуги	2 281 318	144 246
Прочие клиенты		134 901	721 743
		52 636 099	**44 846 926**

Вложения в долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. вложения Группы в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, органами власти субъектов РФ и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	*На 31 декабря 2016 г.*
Торговые ценные бумаги, в т.ч. заложенные по договорам «репо»	1 050 542	2 399 217
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. заложенные по договорам «репо»	30 663 160	18 278 363
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч. заложенные по договорам «репо»	1 080 347	2 661 566
	32 794 049	**23 339 146**

Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

19. Дочерние компании

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

Дочерняя компания	*Доля участия / доля голосов, %*	*Основное место осуществления деятельности*	*Страна регистрации*	*Характер деятельности*
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)				
ООО «РН-Драгмет»	100,00	г. Москва	Россия	Обрабатывающее производство
ООО «РН-Лояльность»	100,00	г. Москва	Россия	Услуги
ООО «ВестИнвест»	100,00	г. Москва	Россия	Недвижимость
ЗАО «Гудзон»	100,00	г. Москва	Россия	Недвижимость
На 31 декабря 2016 г.				
ООО «РН-Драгмет»	100,00	г. Москва	Россия	Обрабатывающее производство
ООО «РН-Лояльность»	100,00	г. Москва	Россия	Услуги
ООО «ВестИнвест»	100,00	г. Москва	Россия	Недвижимость
ЗАО «Гудзон»	100,00	г. Москва	Россия	Недвижимость

Выбытие ПАО «Дальневосточный банк»

29 декабря 2015 г. Группа реализовала часть принадлежавших ей обыкновенных акций ПАО «Дальневосточный банк» за 1 292 566 тыс. руб. Размер проданной доли составил 28,73%. Неконтрольная доля участия в ПАО «Дальневосточный банк» составила 1 294 620 тыс. руб.

31 марта 2016 г. Группа утратила контроль над ПАО «Дальневосточный банк» в результате продажи 70,63% ее акций несвязанной третьей стороне. В результате данного выбытия Группа получила вознаграждение в размере 3 195 803 тыс. руб. и признала убыток в размере 93 879 тыс. руб. в составе прочих операционных расходов.

В таблице ниже представлены активы и обязательства ПАО «Дальневосточный банк» на дату потери контроля:

	Сумма
Денежные средства и их эквиваленты	9 896 569
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	167 785
Торговые ценные бумаги	403 794
Средства в кредитных организациях	12 126
Кредиты клиентам	14 608 478
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 049
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	725 617
Инвестиционная недвижимость	59 734
Основные средства	1 007 688
Отложенные активы по налогу на прибыль	10 135
Прочие активы	125 505
	27 022 480
Средства кредитных организаций	734
Средства клиентов	21 579 993
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 400
Текущие обязательства по налогу на прибыль	42 433
Прочие обязательства	313 129
Субординированные займы	403 466
	22 365 155
Итого идентифицируемых чистых активов	**4 657 325**

Финансовый результат от выбытия дочерней компании

Полученные денежные средства	3 195 803
Прибыль от прекращения признания неконтрольной доли участия	1 367 643
За вычетом идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(4 657 325)
	(93 879)

19. Дочерние компании (продолжение)

Финансовый результат от выбытия дочерней компании (продолжение)

Ниже представлена информация о притоке денежных средств от выбытия дочерней компании:

Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерней компанией	(9 896 569)
Полученные денежные средства	3 195 803
Чистый отток денежных средств	**(6 700 766)**

Выбытие ООО «Евротрейд»

30 мая 2016 г. Группа утратила контроль над ООО «Евротрейд» в связи с его ликвидацией.

20. События после завершения промежуточного периода

Приобретение ООО «Сибинтек-Инвест»

7 июля 2017 г. Группа за 1 209 млн руб. приобрела 100% долей в уставном капитале ООО «Сибинтек-Инвест», основной деятельностью которого является сдача недвижимости в операционную аренду. Основная цель объединения бизнеса – диверсификация активов Группы. На дату утверждения данной отчетности к выпуску первоначальный учет объединения бизнеса с ООО «Сибинтек-Инвест» еще не завершен.

Приобретение АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)

22 июня 2017 г. состоялась регистрация отчета об итогах выпуска акций кредитной организации АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), который был приобретен Банком «ВБРР» (АО) за 10 млн. руб. Доля прямого участия Банка «ВБРР» (АО) в уставном капитале АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) составила 99,9999899999%. На момент приобретения акций функции временной администрации по управлению АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) осуществлялись Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ»). 10 августа 2017 г. в связи с прекращением деятельности временной администрации АСВ и восстановлением полномочий Банка «ВБРР» (АО) как акционера, Группа приобрела контроль над АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО).

Цель – участие Банка «ВБРР» (АО), выступающего инвестором, в осуществлении мер по финансовому оздоровлению АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), как объекта инвестиций. Банк «ВБРР» (АО) определен Банком России в качестве инвестора для этой цели по предложению крупнейших кредиторов объекта инвестиций в связи с принятием Банком России решения о начале процедуры финансового оздоровления с применением механизма bail-in в отношении объекта инвестиции (сообщение Пресс-службы Банка России от 19 апреля 2017 г.).

На дату утверждения данной отчетности к выпуску первоначальный учет объединения бизнеса с АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) еще не завершен..

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 29 листов



ПРИЛОЖЕНИЕ 3 к Проспекту ценных бумаг

Дополнительная информация по пункту 4.3.1 «Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента»

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42681635	1027739186914	3287	044525880

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.01.2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ОАО ВБРР

Почтовый адрес
129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	5171536
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	1174230
102	Эмиссионный доход кредитной организации	1646252
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1605356
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
104.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
104.2.1	реализованный	0
104.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
104.3	величина(ы) резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
104.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
104.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
104.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
104.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть), в том числе	997113
106.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
106.1.1	реализованный	0
106.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
106.2	величина(ы) резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
106.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
106.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
106.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
106.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	5422951

109	Нематериальные активы	2526
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет, в том числе	0
111.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
111.1.1	реализованный	0
111.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
111.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
111.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
111.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
111.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
111.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
112	Убыток текущего года, в том числе:	226813
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	24497
112.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	17357
112.2.1	реализованный	18437
112.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	1080
	положительный	1080
	отрицательный	0
112.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
112.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
112.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
112.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
112.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	2079575
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	3114037
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	500481
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	0
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
203.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
203.2.1	реализованный	0
203.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
203.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
203.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
203.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
203.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0

203.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости, в том числе	1557018
204.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем первым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П	1557018
204.2	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем вторым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П	0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет, в том числе	0
207.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
207.1.1	реализованный	0
207.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
207.2	величина(ы) резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
207.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
207.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
207.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
207.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	2057499
210	Дополнительный капитал, итого	2057499
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
302	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	5171536
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

Старший вице-президент Маликова Дина Ринатовна

Заместитель Главного бухгалтера - Начальник Управления отчетности и учета Тимченко Оксана Юрьевна
Филиал Департамент учета и отчетности

М.П.

Исполнитель Колосова Татьяна Александровна
Телефон: 933-01-11

14.01.2013

Контрольная сумма формы : 60484
Версия программы (.EXE): 23.03.2012
Версия описателей (.PAK): 25.09.2012

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42081635	1027739186914	3287	044525880

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.01.2014 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ОАО ВБРР

Почтовый адрес
129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	5892306
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	1174230
102	Эмиссионный доход кредитной организации	1646252
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1605356
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
104.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
104.2.1	реализованный	0
104.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
104.3	величина(ы) резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
104.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
104.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
104.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
104.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть), в том числе	1082799
106.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	-17357
106.1.1	реализованный	-18437
106.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	1080
	положительный	1080
	отрицательный	0
106.2	величина(ы) резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
106.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
106.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
106.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
106.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0

108	Источники основного капитала, итого	5508637
109	Нематериальные активы	2142
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет, в том числе	0
111.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
111.1.1	реализованный	0
111.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
111.2	величина(ы) резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
111.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
111.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
111.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
111.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
112	Убыток текущего года, в том числе:	60113
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	19530
112.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	148336
112.2.1	реализованный	147160
112.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	1176
	положительный	0
	отрицательный	1176
112.3	величина(ы) резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
112.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
112.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
112.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
112.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	2079575
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	3366807
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	500481
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	0
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
203.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
203.2.1	реализованный	0
203.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
203.3	величина(ы) резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
203.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0

203.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
203.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
203.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости, в том числе	2036403
204.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем первым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П	1683403
204.2	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем вторым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П	353000
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет, в том числе	0
207.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
207.1.1	реализованный	0
207.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
207.2	величина(ы) резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
207.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
207.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
207.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
207.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	2536884
210	Дополнительный капитал, итого	2536884
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
302	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), а том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	11385
400	Промежуточный итог	5892306
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышение суммы источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

И.о.Президента Маликова Дина Ринатовна

Заместитель Главного бухгалтера - начальник Управления отчётности и учёта рисков Департамента учёта и отчётности Тимченко Оксана Юрьевна

М.П.

Исполнитель Сырятова Ксения Игоревна
Телефон: 933-03-43

14.01.2014

Контрольная сумма формы : 61998
Версия программы (.EXE): 25.05.2012
Версия описателей (.PAK): 13.01.2014

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42881635	3287	

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ("БАЗЕЛЬ III")

по состоянию на 01.01.2015 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ОАО ВБРР

Почтовый адрес
129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409123
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	6844864
100	Источники базового капитала:	X
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	1174230
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	1174230
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	1646252
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	1646252
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	1646252
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	1605356
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
100.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
100.5.1а	положительный	0
100.5.1б	отрицательный	0
100.5.1в	положительный (без учета ограничения)	0
100.5.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
100.5.1.1	реализованный:	X
100.5.1.1.1	положительный	0
100.5.1.1.2	отрицательный	0
100.5.1.2	нереализованный:	X
100.5.1.2.1	положительный	0
100.5.1.2.2	отрицательный	0
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически несозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.5.2.1	с Положением Банка России N 254-П	0
100.5.2.2	с Положением Банка России N 283-П	0
100.5.2.3	с Указанием Банка России N 1584-У	0
100.5.2.4	с Указанием Банка России N 2732-У	0
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	1224768

100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
100.6.1а	положительный	0
100.6.1б	отрицательный	165693
100.6.1в	положительный (без учета ограничения)	0
100.6.1г	отрицательный (без учета ограничения)	165693
100.6.1.1	реализованный:	X
100.6.1.1.1	положительный	0
100.6.1.1.2	отрицательный	165597
100.6.1.2	нереализованный:	X
100.6.1.2.1	положительный	0
100.6.1.2.2	отрицательный	96
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.6.2.1	с Положением Банка России N 254-П	0
100.6.2.2	с Положением Банка России N 283-П	0
100.6.2.3	с Указанием Банка России N 1584-У	0
100.6.2.4	с Указанием Банка России N 2732-У	0
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.7	Сумма источников базового капитала, итого	5650606
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X
101.1	Нематериальные активы	353
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	0
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, всего, в том числе:	0
101.4.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
101.4.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.4.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	0
101.5.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.5.2	вложения в доли участников	0
101.5.3	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
101.8.1а	положительный	0
101.8.1б	отрицательный	0
101.8.1в	положительный (без учета ограничения)	0
101.8.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
101.8.1.1	реализованный:	X
101.8.1.1.1	положительный	0
101.8.1.1.2	отрицательный	0
101.8.1.2	нереализованный:	X
101.8.1.2.1	положительный	0
101.8.1.2.2	отрицательный	0
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по	

	сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.8.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.8.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.8.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.8.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.8.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
101.9.1а	положительный	0
101.9.1б	отрицательный	0
101.9.1в	положительный (без учета ограничения)	0
101.9.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
101.9.1.1	реализованный:	X
101.9.1.1.1	положительный	0
101.9.1.1.2	отрицательный	0
101.9.1.2	нереализованный:	X
101.9.1.2.1	положительный	0
101.9.1.2.2	отрицательный	0
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.9.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.9.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.9.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.9.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	293138
101.10.1	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.2	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	293138
101.10.3	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	1679857
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
101.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	1973348
102	Базовый капитал, итого	3677258
103	Источники добавочного капитала:	X
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, всего, в том числе:	0
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) привлеченный в соответствии с правом иностранного государства	0
103.4.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный не менее чем на 50 лет	0
103.5	Сумма источников добавочного капитала, итого	0

104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
104.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
104.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.1.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	1679857
104.7.1	нематериальные активы	1410
104.7.2	собственные акции (доли) участников, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	1663572
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	14875
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	1679857
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	3677258
200	Источники дополнительного капитала:	X
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	0
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	216576
200.5.1	финансовый результат от операций с ЛФИ:	X
200.5.1а	положительный	155
200.5.1б	отрицательный	251540
200.5.1в	положительный (без учета ограничения)	155

200.5.1г	отрицательный (без учета ограничения)	251540
200.5.1.1	реализованный:	X
200.5.1.1.1	положительный	0
200.5.1.1.2	отрицательный	251540
200.5.1.2	нереализованный:	X
200.5.1.2.1	положительный	155
200.5.1.2.2	отрицательный	0
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	144474
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
200.6.1а	положительный	0
200.6.1б	отрицательный	0
200.6.1в	положительный (без учета ограничения)	0
200.6.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
200.6.1.1	реализованный:	X
200.6.1.1.1	положительный	0
200.6.1.1.2	отрицательный	0
200.6.1.2	нереализованный:	X
200.6.1.2.1	положительный	0
200.6.1.2.2	отрицательный	0
200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.6.2.1.	с Положением Банка России № 254-П	0
200.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	2328719
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	2328719
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	0
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	641169
200.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого	3186464
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	9750
201.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	9750
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0

201.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.1.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
201.6	Промежуточный итог	6853972
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	9108
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	9108
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
201.7.5	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией - застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением изданий), в том числе переданных в доверительное управление (приобретенных доверительным управляющим)	0
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	18858
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	X
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	0
202.3.1	в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
202.3.2	в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	0
202.3.3	в активы, переданные в доверительное управление	0
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	0
203	Дополнительный капитал, итого	3167606

Старший Вице-Президент — Кан Татьяна Владимировна

Заместитель Главного бухгалтера - начальник Управления отчетности и учёта рисков Департамента учета и отчетности — Грачев Александр Валерьевич

М.П.

Исполнитель — Сырятова Ксения Игоревна
Телефон: 933-03-43

13.01.2015

Контрольная сумма формы : 27057
Версия программы (.EXE): 04.07.2014
Версия описателей (.PAK): 28.07.2014

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42881635	3287	

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ("БАЗЕЛЬ III")

по состоянию на 01.01.2016 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк "ВБРР" (АО)

Почтовый адрес
129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409123
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	9066803
100	Источники базового капитала:	X
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	1174230
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	1174230
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	1646252
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	1646252
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	1646252
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	1605356
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	374801
100.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	-960
100.5.1.1	реализованный	-960
100.5.1.2	нереализованный	0
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.5.2.1	с Положением Банка России N 254-П	0
100.5.2.2	с Положением Банка России N 283-П	0
100.5.2.3	с Указанием Банка России N 1584-У	0
100.5.2.4	с Указанием Банка России N 2732-У	0
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-88446
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	1776762

100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	-416974
100.6.1.1	реализованный	-416878
100.6.1.2	нереализованный	-96
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.6.2.1	с Положением Банка России N 254-П	0
100.6.2.2	с Положением Банка России N 283-П	0
100.6.2.3	с Указанием Банка России N 1584-У	0
100.6.2.4	с Указанием Банка России N 2732-У	0
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-38515
100.7	Сумма источников базового капитала, итого	6577401
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X
101.1	Нематериальные активы	555
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	0
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, всего, в том числе:	0
101.4.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
101.4.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.4.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	0
101.5.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.5.2	вложения в доли участников	0
101.5.3	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	0
101.8.1.1	реализованный	0
101.8.1.2	нереализованный	0
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.8.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.8.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.8.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.8.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.8.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0

101.9.1	Финансовый результат от операций с ПФИ:	0
101.9.1.1	реализованный	0
101.9.1.2	нереализованный	0
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.9.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.9.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.9.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.9.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	333760
101.10.1	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.2	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	333760
101.10.3	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	935679
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
101.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	1269994
102	Базовый капитал, итого	5307407
103	Источники добавочного капитала:	X
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, всего, в том числе:	0
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) привлеченный в соответствии с правом иностранного государства	0
103.4.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный не менее чем на 50 лет	0
103.5	Сумма источников добавочного капитала, итого	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
104.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0

104.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
104.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.1.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	935679
104.7.1	нематериальные активы	833
104.7.2	собственные акции (доли) участников, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	924502
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	10344
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	935679
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	5307407
200	Источники дополнительного капитала:	X
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	0
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	791619
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	796
200.5.1.1	реализованный	796
200.5.1.2	нереализованный	0
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0

200.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	556
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	0
200.6.1.1	реализованный	0
200.6.1.2	нереализованный	0
200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	2328719
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	0
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	0
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	658559
200.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого	3778897
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	19501
201.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	19501
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
201.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.1.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0

201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
201.6	Промежуточный итог	9066803
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
201.7.5	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией - застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением изданий), в том числе переданных в доверительное управление (приобретенных доверительным управляющим)	0
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	19501
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	X
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	0
202.3.1	в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
202.3.2	в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	0
202.3.3	в активы, переданные в доверительное управление	0
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	0
203	Дополнительный капитал, итого	3759396

Президент Малыкова Дина Ринатовна

Заместитель главного бухгалтера
Начальник управления отчетности и учета рисков
Департамента учета и отчетности Грачев Александр Валерьевич

М.П.

Исполнитель Соколов Николай Вячеславович
Телефон: 933-03-43

13.01.2016

Контрольная сумма формы : 53360
Версия программы (.EXE): 22.09.2015
Версия описателей (.PAK): 29.10.2015

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42881635	3287	

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ("БАЗЕЛЬ III")

по состоянию на 01.01.2017 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк "ВБРР" (АО)

Почтовый адрес
129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409123
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	116777727
100	Источники базового капитала:	97880392
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	10844550
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	10844550
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	79975844
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	79975844
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	79975844
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	1605356
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	2150451
100.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	59886
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	3304191
100.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем	

	средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-77031
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	111601
101.1	Нематериальные активы, всего, в том числе:	111601
101.1.1	нематериальные активы, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
101.1.2	нематериальные активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	0
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
101.4.1	прямые вложения	0
101.4.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	0
101.4.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
101.4.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.4.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	0
101.5.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.5.2	вложения в доли участников	0
101.5.3	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0
101.8.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.8.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.8.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.8.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.8.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.8.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0
101.9.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.9.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.9.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.9.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.9.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.9.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	0
101.10.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
101.10.2	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.3	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0

101.10.4	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	0
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
101.14	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, качество управления которой признано Банком России удовлетворительным, предназначенные для целей:	0
101.14.1	покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента)	0
101.14.2	обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента	0
101.14.3	покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга	0
101.15	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией	0
102	Базовый капитал, итого	97766791
103	Источники добавочного капитала:	14500000
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), всего, в том числе:	14500000
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем) привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	75702
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
104.1.1	прямые вложения	0
104.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
104.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
104.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
104.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
104.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0

104.3.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	75702
104.7.1	нематериальные активы	74401
104.7.2	собственные акции (доли) акционеров (участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	0
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	1301
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0
105	Добавочный капитал, итого	14424298
106	Основной капитал, итого	112193089
200	Источники дополнительного капитала:	4584638
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	0
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	1672435
200.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	97123
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0

200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	2328719
200.7.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	0
200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года	0
200.7.3	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	0
200.8	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	583484
200.9	Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	0
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	0
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
201.1.1	прямые вложения	0
201.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (предоставленного) самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
201.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
201.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
201.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
201.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
201.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
201.6	Промежуточный итог	116777727
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3-5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0

201.7.5	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0
201.7.5.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	1603425
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	0
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
202.3	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, всего, в том числе:	0
202.3.1	в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0
202.3.2	отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
202.3.3	находящиеся под управлением управляющих компаний	0
202.3.4	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П	1615485
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
203	Дополнительный капитал, итого	4584638

Справочно.
1. Объем акций и (или) субординированных облигаций финансовых организаций, отчужденных по сделкам РЕПО 0 тыс.руб.
2. Объем акций и (или) субординированных облигаций финансовых организаций, приобретенных по сделкам РЕПО 0 тыс.руб.
3. Финансовый результат по операциям с производными финансовыми инструментами, отраженный по строке 100.5 и (или) 101.9, и (или) 200.5 в составе финансового результата текущего года, включает:
3.1. реализованный 48314 тыс. руб.;
3.2. нереализованный -16676 тыс. руб.

Старший Вице-Президент Розин Михаил Валериевич

Заместитель главного бухгалтера
Начальник Департамента учета и отчетности Тимченко Оксана Юрьевна

М.П.

Исполнитель Соколов Николай Вячеславович
Телефон: 933-03-43 вн.

12.01.2017

Контрольная сумма формы : 50204
Контрольная сумма раздела СПРАВОЧНО : 1961
Версия программы (.EXE) : 22.09.2015
Версия описателей (.PAK) : 20.07.2016

Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью
1037 (одна тысяча тридцать семь) листов

Президент Акционерного общества
«Всероссийский банк развития регионов»

Д.Р. Маликова

«15» сентября 2017 г.