|  |
| --- |
| Приложение №2 |
|  |
| **ПАО «Норвик Банк» Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 1 января по 30 сентября 2015 года** |
|  |
|  |
|  |

|  |
| --- |
|  |

## Общие положения

Полное официальное наименование: Публичное акционерное общество «Норвик Банк».

Сокращенное наименование: ПАО «Норвик Банк».

Запись в ЕГРЮЛ о переименовании Банка в Публичное акционерное общество «Норвик Банк» внесена 02.07.2015г.

Место нахождения (юридический адрес): 610000, Российская Федерация, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1024300004739.

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 902, 22.11.1990г.

Лицензии:

* лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 17.07.2015г.;
* лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 17.07.2015г.

Платежные реквизиты:

БИК 043304728,

ИНН 4346001485,

корсчет 30101810300000000728 в Отделение по Кировской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ.

Промежуточная отчетность составлена за отчетный период (полугодие) с 1 января по 30 сентября включительно 2015 года. Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской федерации, в тысячах российских рублей.

Участие банка в капитале компаний:

Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства был учрежден 22 июля 2002 года в форме фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовое посредничество. Доля участия банка 25% в уставном капитале фонда. Банк не оказывает прямо или косвенно существенного влияния на решения, принимаемые Советом Кировского областного фонда поддержки малого предпринимательства и соответственно не является консолидированной с ним группой.

## Основы подготовки отчетности

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012 года.

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Дополнительные (контрсчета) открываются в бухгалтерском учете для отражения изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составляется на основе единой учетной политики. В состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена информация о событиях и операциях, которые произошли после составления и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний год или являются существенными для оценки пользователями.

## Сопроводительная информация к формам промежуточного отчета.

**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**

**3.1. Денежные средства и их эквиваленты:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2015** | **на 01.10.2015** |
| **Наличные средства** | **620 811** | **444 567** |
| **Остатки денежных средств на счетах в Банке России, в т.ч.:** | **553 935** | **672 430** |
| обязательные резервы | 126 122 | 74 736 |
| **Средства в кредитных организациях, в т.ч.:** | **1 039 387** | **138 298** |
| корреспондентские счета в кредитных организациях | 448 889 | 37 234 |
| корреспондентские счета в банках-нерезидентах | 516 675 | 10 649 |
| по другим операциям | 73 823 | 90 415 |
| Резервы на возможные потери | (5 251) | (384) |
| **Итого денежных средств и их эквивалентов** | **2 208 882** | **1 254 911** |

На 1 октября 2015 года денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов составляют 597 694 тыс. руб. На 1 января 2015 года денежных средств на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов - 427 813 тыс. руб.

В статью не вошли межбанковские привлеченные и размещенные средства на 1 октября 2015 в других кредитных организациях Российской Федерации до востребования 2 535 тыс. руб. (на 1 января 2015 года до востребования 2 404 тыс. руб., на срок от 8 до 30 дней – 700 000 тыс. руб.).

**3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2015** | | | **на 01.10.2015** | | |
|  | **рубль РФ** | **доллар США** | **евро** | **рубль РФ** | **доллар США** | **евро** |
| **Долговые обязательства, всего, в т.ч.:** | **2 511 428** | **884 732** | **365 246** | **4 064 743** | **1 313 924** | **76 552** |
| облигации кредитных организаций | 1 462 776 | - | - | 177 596 | - | - |
| корпоративные облигации | 1 048 652 | - | - | 3 524 497 | - | - |
| прочие долговые обязательства нерезидентов | - | 884 732 | 365 246 | 362 649 | 1 313 924 | 76 552 |
| **Долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.:** | **-** | **36 911** | **-** | **41** | **-** | **-** |
| корпоративные акции | - | 36 911 | - | - | - | - |
| **Производные финансовые инструменты, всего, в т.ч.:** | **-** | **-** | **2 743** | **-** | **-** | **-** |
| Валютные свопы (внутренние контракты) | - | - | 2 743 | - | - | - |
| **Итого** | **2 511 428** | **921 643** | **367 989** | **4 064 783** | **1 313 924** | **76 552** |

На 1 января 2015 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Эмитент** | **ТСС, руб.** | **Кол-во, шт** | **Ближайшая дата погашения/**  **оферта** | **Конечная дата погашения/ оферта** | **Средневзвешен**  **ная ставка по купону в %** |
| **Облигации российских банков** | **1 462 776** | **1 426 655** | 28-01-2015 | 21-07-2015 | **10,4974** |
| Корпоративные облигации предприятия по производству воздушного транспорта | 199 097 | 204 372 | 24-03-2015 | 24-03-2015 | 12,0000 |
| Корпоративные облигации предприятий финансового сектора | 34 487 | 34 466 | 29-04-2015 | 28-05-2015 | 8,9848 |
| Корпоративные облигации предприятий связи | 684 434 | 674 765 | 19-03-2015 | 21-05-2015 | 8,9969 |
| Корпоративные облигации железнодорожного транспорта | 130 634 | 130 000 | 07-04-2015 | 07-04-2015 | 7,8500 |
| **Итого по корпоративным облигациям** | **1 048 652** | **1 043 603** |  |  | **9,4238** |
| **Итого по Еврооблигациям** | **1 249 978** | **7 748** | 18-02-2015 | 18-02-2015 | **4,00** |

На 1 октября 2015 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Эмитент** | **ТСС, руб.** | **Кол-во, шт** | **Ближайшая дата погашения/оферта** | **Конечная дата погашения/ оферта** | **Средневзвешен**  **ная ставка по купону в %** |
| **Облигации российских банков** | **177 596** | **170 783** | 02-10-2015 | 13-04-2016 | **14,43** |
| Корпоративные облигации предприятий финансового сектора | 1 204 522 | 1 165 777 | 01-10-2015 | 29-01-2016 | 9,80 |
| Корпоративные облигации предприятий связи | 499 645 | 467 319 | 16-10-2015 | 12-11-2015 | 14,99 |
| Корпоративные облигации предприятия по добыче алмазов | 118 982 | 117 468 | 30-10-2015 | 30-10-2015 | 8,85 |
| Корпоративные облигации железнодорожного транспорта |  |  |  |  |  |
| Корпоративные облигации предприятий розничной и оптовой торговли | 173 986 | 169 433 | 12-10-2015 | 23-02-2016 | 8,76 |
| Корпоративные облигации предприятия, занимающегося производством и распределением эл/энергии, газа и воды | 568 603 | 556 502 | 14-10-2015 | 28-01-2016 | 8,88 |
| Корпоративные облигации предприятия деятельность которого управлять финансово-промышленными группами | 242 182 | 236 399 | 23-11-2015 | 23-11-2015 | 8,5 |
| Корпоративные облигации предприятий по производству чугуна, проката и цветных металлов | 276 267 | 271 831 | 07-12-2015 | 25-02-2016 | 8,49 |
| Корпоративные облигации предприятий в области телефонной связи | 207 675 | 200 231 | 13-10-2015 | 13-10-2015 | 8,30 |
| Корпоративные облигации предприятия по производству удобрений и азотных соединений | 232 636 | 222 738 | 13-10-2015 | 13-10-2015 | 9,75 |
| **Итого по корпоративным облигациям** | **3 524 498** | **3 407 698** | 01-10-2015 | 25-02-2016 | **10,0** |
| **Итого по Еврооблигациям** | **1 753 125** | **21 231** | 21-10-2015 | 11-03-2019 | **6,40** |

Долевые ценные бумаги на 1 января 2015 года включают в себя акции и паи фондов следующих эмитентов:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Эмитент** | **ТСС,**  **тыс. руб.** | **Валюта** | **Кол-во, шт** | **Международный идентификационный**  **код ценной бумаги** |
| PPL CORPORATION | 5 361 | USD | 2 600 | US69351T1060 |
| GENERAL ELECTRIC CO | 9 990 | USD | 7 000 | US3696041033 |
| MERCK & CO INC NEW | 9 653 | USD | 3 000 | US58933Y1055 |
| JOHNSON & JOHNSON | 5 919 | USD | 1 000 | US4781601046 |
| SEADRILL LTD | 5 988 | USD | 9 000 | BMG7945E1057 |
| **Вложения в акции** | **36 911** |  |  |  |

Вложения Банка на 1 октября 2015 года в долевые ценные бумаги (обыкновенные акции ОАО "СМЗ") составляют 41 тыс. руб.

По состоянию на 1 января и на 1 октября 2015 года торговые ценные бумаги Банка не были заложены по договорам РЕПО.

В портфеле Банка на 1 января 2015 года находятся рублевые облигации российских компаний и банков, приобретенные с дисконтом от номинала, срок погашения которых с 28 января 2015 года до 21 июля 2015 года и ставки купонной доходности в размере от 8,1% до 12,25%.

На 1 января 2015 года Банк имеет облигации нерезидентов, конечным эмитентом которых являются крупные российские компании, это ОАО «Газпром», ОАО «Лукойл», ОАО «НК «Роснефть». Сроки погашения от 4 февраля по 16 июня 2015 года, ставка по купону от 2,625% до 9,875%.

В портфеле Банка на 1 октября 2015 года находятся рублевые облигации российских компаний и банков, приобретенные с дисконтом от номинала, срок погашения которых с 1 октября 2015 года до 25 февраля 2016 года и ставки купонной доходности в размере от 7,9% до 15,75%.

На 1 октября 2015 года Банк имеет облигации нерезидентов, конечным эмитентом которых являются крупные российские компании, это ПАО Банк "ФК Открытие", ПАО «АК БАРС» БАНК, ОАО «РусГидро», ОАО «НОВАТЭК». Сроки погашения с 21 октября 2015 года по 11 марта 2019 года, ставка по купону от 0,0% до 10,0%.

## Производные финансовые инструменты

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов и сделок, подобных ПФИ. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость ПФИ, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового (базисного) актива производного инструмента, это стоимость ценных бумаг, фьючерс на курс. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец отчетного периода.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Справедливая стоимость**  **на 01.01.2015** | | | **Справедливая стоимость**  **на 01.10.2015** | | |
|  | **Условная основная сумма** | **Актив** | **Обязательство** | **Условная основная сумма** | **Актив** | **Обязательство** |
| **Валютные контракты SWAP** | 233 054 | 2 743 | - | 1 008 602 | - | - |
| **Опционы на фьючерс индекс RTS** | 18 046 | - | - | 6 347 | - | - |
| **Контракты на ценные бумаги:** |  |  |  |  |  |  |
| Опционы – на ценные бумаги нерезидентов | 58 108 | - | 2 156 | - | - | - |
| Фьючерсы – на ценные бумаги нерезидентов | - | - | - | - | - | - |
| **Итого производные активы/обязательства** | 309 208 | 2 743 | 2 156 | 1 014 949 | - | - |

На 1 января 2015 года Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

### **Опционы**

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода. У Банка заключены опционы Put и Call на продажу и покупку, базовым активом которых являются ценные бумаги и паи инвестиционных фондов, фьючерсы на индекс RTS.

На 1 октября 2015 года у Банка куплены опционы на фьючерс на индекс RTS типа PUT и CALL, с перечислением ежедневной вариационной маржи.

Производные финансовые инструменты, находящиеся в портфеле Банка предназначены для торговли. Вся деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется через брокеров. Банк открывает собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, курсов валют или индексов.

**Валютный SWAP**

Банк заключает внебиржевые валютные свопы с банками–резидентами и нерезидентами, которые представляют собой комбинацию двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования, кроме того с мая 2015 года Банк работает с ОАО «Московская биржа» по заключению сделок валютный своп. Сделки Банк заключает на срок до 3-х дней.

**3.3. Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды заемщиков и цели представления ссуд** | **на 01.01.2015** | **на 01.10.2015** |
| **Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:** | **3 546 798** | **2 664 412** |
| Потребительские | 3 519 187 | 2 639 946 |
| Ипотечные | 14 687 | 11 981 |
| Автокредиты | 12 924 | 12 485 |
| **Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:** | **5 096 856** | **4 114 646** |
| Пополнение оборотных средств | 3 127 875 | 2 177 740 |
| Приобретение основных средств | 71 182 | 87 707 |
| Строительство и ремонт | 944 315 | 630 781 |
| Финансовая деятельность | 437 087 | 1 080 338 |
| Иные цели | 185 933 | 23 917 |
| Требования, признаваемые ссудами | 330 464 | 114 163 |
| **Межбанковские кредиты и депозиты, всего** | **702 404** | **2 535** |
| **Итого по кредитам клиентам** | **9 346 058** | **6 781 593** |
| Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности | (1 072 759) | (1 344 363) |
| **Чистая ссудная задолженность** | **8 273 299** | **5 437 230** |
|  |  |  |
| **Резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности** | **на 01.01.2015** | **на 01.10.2015** |
| **Резерв по кредитам физических лиц, всего в т.ч.:** | **604 890** | **830 241** |
| Резерв на индивидуальной основе | 75 193 | 113 292 |
| Резерв по портфелям однородных ссуд | 529 697 | 716 949 |
| **Резерв по кредитам юридических лиц, всего в т.ч.:** | **467 869** | **514 097** |
| Резерв на индивидуальной основе | 466 874 | 513 526 |
| Резерв по портфелям однородных ссуд | 995 | 571 |
| **Резерв по кредитам кредитных организаций** | **-** | **25** |
| **Итого по созданным резервам по ссудной и приравненной к ней задолженности** | **1 072 759** | **1 344 363** |

3.4. **Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Компании** | **доля участия** | **дата приобретения** | **отрасль** | **дата продажи** |
| Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства | 25% | 20 июля 2002г. | финансовое посредничество |  |

Банк не влияет на решения, принимаемые Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства, фонд не является дочерней компаний, и не подпадает под понятие консолидированной группы.

**3.5. Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов**

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2014 год:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **на 01.01.2014** | | **за 2014 год** | | | **на 01.01.2015** | | | |
|  | **Балансовая стоимость** | **Перео**  **ценка** | **Поступле**  **ние** | **Выбытие** | **Сумма накопленной амортизации** | **Остаточ**  **ная стоимость** | **Сумма создан**  **ного резерва** | **Итого** |
| Основные средства, всего в т.ч.: | 1 392 894 | - | 2 005 | (15 862) | (256 031) | 1 123 006 | (654) | 1 122 352 |
| - здания | 1 241 789 | - | - | (3 060) | (145 010) | 1 093 719 | (654) | 1 093 065 |
| - оборудование | 109 963 | - | 2 005 | (1 463) | (91 332) | 19 173 | - | 19 173 |
| - транспорт | 41 142 | - | - | (11 339) | (19 689) | 10 114 | - | 10 114 |
| Земля | 462 | - | - | - | - | 462 | - | 462 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности | 56 890 | - | - | (6 622) | - | 50 268 | (5 437) | 44 831 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду | 1 380 | - | - | - | - | 1 380 | (483) | 897 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности | 21 068 | - | - | - | (1 387) | 19 681 | (3 881) | 15 800 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду | 862 786 | - | - | (861 286) | (245) | 1 255 | (439) | 816 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов | 236 | - | 190 | (190) | - | 236 | - | 236 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 7 052 | - | - | - | - | 7 052 | (2 468) | 4 584 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Нематериальные активы | 4 547 | - | - | - | (961) | 3 586 | - | 3 586 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Материальные запасы, всего в т.ч.: | 252 387 | - | 160 295 | (144 187) | - | 268 495 | (24 862) | 243 633 |
| - запчасти | 48 | - | 2 165 | (1 749) | - | 464 | - | 464 |
| - материалы | 1 534 | - | 11 587 | (11 687) | - | 1 434 | - | 1 434 |
| - инвентарь и принадлежности | 12 499 | - | 2 257 | (2 909) | - | 11 847 | - | 11 847 |
| - издания | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - внеоборотные запасы | 238 306 | - | 144 286 | (127 842) | - | 254 750 | (24 862) | 229 888 |
| **Итого** | **2 599 702** | **-** | **162 490** | **(1 028 147)** | **(258 624)** | **1 475 421** | **(38 224)** | **1 437 197** |

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 9 месяцев 2015 года:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **на 01.01.2015** | | | **за 9 месяцев 2015 года** | | | **на 01.10.2015** | | | |
|  |  | **Балансо**  **вая стоимость** | **Перео**  **ценка** | **Поступ**  **ление** | **Выбы**  **тие** | **Сумма накоплен**  **ной амор**  **тизации** | **Остаточ**  **ная стоимость** | **Сумма создан**  **ного резерва** | **Итого** |
| Основные средства, всего в т.ч.: | 1 122 352 | 1 379 038 |  | 10 436 | (1 015) | (292 659) | 1 095 800 | (880) | 1 094 920 |
| - здания | 1 093 065 | 1 241 923 | - | - | - | (170 688) | 1 071 235 | (880) | 1 070 355 |
| - оборудование | 19 173 | 107 311 | - | 10 436 | (1 015) | (99 878) | 16 854 | - | 16 854 |
| - транспорт | 10 114 | 29 804 | - | - | - | (22 093) | 7 711 | - | 7 711 |
| Земля | 462 | 462 | - | - | - | - | 462 | - | 462 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности | 44 831 | 50 268 | - | - | - | - | 50 268 | (10 576) | 39 692 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду | 897 | 1 380 | - | - | - | - | 1 380 | (690) | 690 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности | 15 800 | 21 068 | - | - | - | (1 904) | 19 164 | (4 693) | 14 471 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду | 816 | 1 500 | - | - | - | (283) | 1 217 | - | 1 217 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов | 236 | 236 | - | - | - | - | 236 | - | 236 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 4 584 | 7 052 | - | - | - | - | 7 052 | (3 526) | 3 526 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Нематериальные активы | 3 586 | 4 547 | - | - | - | (1 475) | 3 072 | - | 3 072 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Материальные запасы, всего в т.ч.: | 243 633 | 268 495 | - | 143 264 | (12 287) | - | 399 472 | (34 655) | 364 817 |
| - запчасти | 464 | 464 | - | 1 919 | (2 151) | - | 232 | - | 232 |
| - материалы | 1 434 | 1 434 | - | 7 685 | (7 564) | - | 1 555 | - | 1 555 |
| - инвентарь и принадлежности | 11 847 | 11 847 | - | 2 227 | (2 572) | - | 11 502 | - | 11 502 |
| - издания | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - внеоборотные запасы | 229 888 | 254 750 | - | 131 433 | - | - | 386 183 | (34 655) | 351 528 |
| **Итого** | **1 437 197** | **1 734 046** | **-** | **153 700** | **(13 302)** | **(296 321)** | **1 578 123** | **(55 020)** | **1 523 103** |

**3.6. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2015** | | | | | | | |
|  | **сумма актива** | | | | **по срокам погашения** | | **резерв** | **стоимость актива** |
| **прочие активы** | **рубль РФ** | **доллар США** | **евро** | **фунт стерлинг** | **в течение**  **1 года** | **более**  **1года** |
| Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | - | - | - | - | - | - | (1 200) | (1 200) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 521 | 709 | 6 392 | - | 7 622 | - | - | 7 622 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 68 286 | - | - | - | 68 286 | - | (53 296) | 14 990 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Расчеты по отдельным операциям: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| - по комиссиям | 46 202 | 71 | 4 | - | 46 277 | - | (45 974) | 303 |
| - по прочим операциям | 1 401 | 85 | - | - | 1 486 | - | (1 486) | - |
| - по получению процентов | 122 652 | 1 554 | - | - | 124 206 | - | (6 491) | 117 715 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | - | 10 088 | - | - | 10 088 | - | - | 10 088 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Расчеты с дебиторами: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| - по налогам | 43 794 | - | - | - | 43 794 | - | - | 43 794 |
| - с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 95 539 | - | - | - | 95 539 | - | (140) | 95 399 |
| - по расчетам с поставщиками, подрядчиками | 32 846 | - | - | - | 32 846 | - | (183) | 32 663 |
| - с прочими дебиторами | 4 300 | - | - | - | - | 4 300 | (43) | 4 257 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Расходы будущих периодов | 9 674 | - | - | - | 2 957 | 6 717 | - | 9 674 |
| **Итого активы** | **425 215** | **12 507** | **6 396** | **-** | **433 101** | **11 017** | **(108 813)** | **335 305** |

**Долгосрочная дебиторская задолженность**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2015** | | | | | | |
|  | **сумма актива** | | | | **срок погашения** | **резерв** | **стоимость актива** |
| **актив** | **рубль РФ** | **доллар США** | **евро** | **фунт стерлинг** |
| Расчеты с прочими дебиторами | 2 700 | - | - | - | фев.2016 | (27) | 2 673 |
| 1 600 | - | - | - | дек.2016 | (16) | 1 584 |
| **Итого** | **4 300** | **-** | **-** | **-** |  | **(43)** | **4 257** |

**Объем, структура и изменение стоимости прочих активов (продолжение)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.10.2015** | | | | | | | |
|  | **сумма актива** | | | | **по срокам погашения** | | **резерв** | **стоимость актива** |
| **прочие активы** | **рубль РФ** | **доллар США** | **евро** | **фунт стерлинг** | **в течение**  **1 года** | **более**  **1года** |
| Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | - | - | - | - | - | - | (1 234) | (1 234) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 1 431 | - | - | - | 1 431 | - | - | 1 431 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 75 077 | - | - | - | 75 077 | - | (65 749) | 9 328 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Расчеты по отдельным операциям: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| - по комиссиям | 49 851 | 9 | 113 | - | 49 973 | - | (49 585) | 388 |
| - по прочим операциям | 1 398 | 100 |  | - | 1 498 | - | (1 492) | 6 |
| - по получению процентов | 48 787 | 1 385 | - | - | 50 172 | - | (6 891) | 43 281 |
| - покупке/продаже иностранной валюты | - | 83 763 | 522 | - | 84 285 | - | - | 84 285 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Расчеты с дебиторами: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| - по налогам | 43 727 | - | - | - | 43 727 | - | - | 43 727 |
| - с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 717 | - | - | - | 717 | - | - | 717 |
| - по расчетам с поставщиками, подрядчиками | 24 371 | - | 5 072 | - | 29 443 | - | (109) | 29 334 |
| - с прочими дебиторами | 4 323 | - | - | - | 2 723 | 1 600 | (66) | 4 257 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Расходы будущих периодов | 11 220 | - | - | - | 3 059 | 8 161 | - | 11 220 |
| **Итого активы** | **260 902** | **85 257** | **5 707** | **-** | **342 105** | **9 761** | **(125 126)** | **226 740** |

**Долгосрочная дебиторская задолженность**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.10.2015** | | | | | | |
|  | **сумма актива** | | | | **срок погашения** | **резерв** | **стоимость актива** |
| **актив** | **рубль РФ** | **доллар США** | **евро** | **фунт стерлинг** |
| Расчеты с прочими дебиторами |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 600 | - | - | - | дек.2016 | (16) | 1 584 |
| **Итого** | **1 600** | **-** | **-** | **-** |  | **(16)** | **1 584** |

**3.7. Средства на счетах кредитных организаций**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2015** | **на 01.10.2015** |
| Корреспондентские счета банков-корреспондентов | 11 047 | 140 |
| Кредиты, депозиты банков | 8 305 | - |
| **Итого** | **19 352** | **140** |

На 1 октября 2015 года межбанковских кредитов нет (на 1 января 2015 года МБК составляет 8 005 тыс. руб., прочие привлеченные средства – 300 тыс.руб.).

**3.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды привлечения** | **на 01.01.2015** | **на 01.10.2015** |
| Средства на счетах клиентов | 2 410 632 | 2 346 720 |
| срочные депозиты | 10 428 140 | 9 048 171 |
| **Итого** | **12 838 772** | **11 394 891** |

На 1 октября 2015 года средства на счетах клиентов в размере 890 267 тыс. руб., представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, что составляет 7,8% в общей сумме (на 1 января 2015 года соответственно 1 447 136 тыс. руб.,11,3%).

На 1 октября 2015 года в состав срочных депозитов входят вклады (средства) физических лиц на сумму 9 098 104 тыс. руб. (на 1 января 2015 года – 10 086 942 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, банк обязан 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 Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Обязательства по возврату срочного депозита юридическому лицу у Банка возникают в сроки, указанные в договоре.

На 1 октября Банк имеет субординированный займ (депозит), на сумму 5 500 тыс. долларов США, со сроком погашения ноябрь 2040 года, процентной ставкой 12%. Субординированный займ получен от юридического лица-нерезидента.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Сектора экономики** | **на 01.01.2015** | **на 01.10.2015** |
| Физические лица | 10 086 942 | 9 098 104 |
| Государственные и бюджетные учреждения | 2 381 120 | 283 728 |
| Предприятия и организации (частные компании) | 370 428 | 1 845 757 |
| Прочие | 282 | 167 302 |
| **Итого** | **12 838 772** | **11 394 891** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды экономической деятельности** | **на 01.01.2015** | **на 01.10.2015** |
| Физические лица | 10 086 942 | 9 098 104 |
| Обрабатывающее производство | 689 774 | 328 782 |
| Оптовая и розничная торговля | 466 141 | 543 894 |
| Финансовая деятельность | 260 226 | 187 365 |
| Гостиницы и рестораны | 169 324 | 115 724 |
| Операции с недвижимым имуществом | 201 092 | 180 414 |
| Прочие коммунальные, социальные и персональные услуги | 133 209 | 78 456 |
| Транспорт и связь | 51 430 | 161 839 |
| Сельское хозяйство | 28 022 | 69 710 |
| Строительство | 76 210 | 39 904 |
| Производство и распределение эл/эн, газа и воды | 9 460 | 10 060 |
| Образование | 14 834 | 16 815 |
| Здравоохранение и предоставление социальных услуг | 4 283 | 4 380 |
| Прочие | 647 825 | 559 444 |
| **Итого** | **12 838 772** | **11 394 891** |

**3.9. Выпущенные долговые обязательства**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2015** | **на 01.10.2015** |
| векселя | 528 327 | - |

На 1 января 2015 года Банком выпущены три дисконтных валютных векселя с датой погашения 24.12.2015г., 30.12.2015г. и один простой вексель на общую сумму 528 327 тыс. руб. Дисконтная ставка по выпущенным векселям Банка в 2014 году колебалась от 1% до 12 % годовых.

За девять месяцев 2015 года Банк выпустил рублевые векселя на сумму 26 155 тыс. руб., дисконтные и процентные векселя в валюте на сумму 38 620,7 тыс. долларов США, 1 791 тыс. фунтов стерлингов, срок размещения 365 дней, ставка дисконта 12% годовых, процентная ставка 12% годовых.

**3.10. Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2015** | | | | |
|  | **сумма обязательств** | | | **по срокам погашения** | |
| **Прочие обязательства** | **рубль РФ** | **доллар США** | **евро** | **в течение 1 года** | **более 1 года** |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | 7 638 | (2 890) | (3 009) | 1 739 | - |
|  |  |  |  |  |  |
| Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 29 571 | 1 337 | 99 | 31 007 | - |
|  |  |  |  |  |  |
| Расчеты по отдельным операциям: |  |  |  |  |  |
| - расчеты по конверсионным операциям | 955 | 203 | - | 1 158 | - |
| - обязательства по уплате процентов | 4 765 | - | 32 | 4 797 | - |
| - обязательства по прочим операциям | 2 | - | - | 2 | - |
|  |  |  |  |  |  |
| Расчеты с кредиторами: |  |  |  |  |  |
| - задолженность по налогам | 7 483 | - | - | 7 483 | - |
| - задолженность по расчетам с персоналом | 182 | - | - | 182 | - |
| - расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами | 1 440 | - | - | 1 440 | - |
|  |  |  |  |  |  |
| Доходы будущих периодов | 113 | - | - | 113 | - |
|  |  |  |  |  |  |
| Резервы-оценочные обязательства некредитного характера | 163 | - | - | 163 | - |
| **Итого обязательств** | **52 312** | **(1 350)** | **(2 878)** | **48 084** | **-** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.10.2015** | | | | |
|  | **сумма обязательств** | | | **по срокам погашения** | |
| **Прочие обязательства** | **рубль РФ** | **доллар США** | **евро** | **в течение 1 года** | **более 1 года** |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | 14 800 | 198 | 194 | 15 192 | - |
|  |  |  |  |  |  |
| Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 30 030 | 498 | 76 | 30 604 | - |
|  |  |  |  |  |  |
| Расчеты по отдельным операциям: |  |  |  |  |  |
| - расчеты по конверсионным операциям | 29 | - | - | 29 | - |
| - обязательства по уплате процентов | 2 555 | - | - | 2 542 | 13 |
| - обязательства по прочим операциям | 696 | 265 | - | 961 | - |
|  |  |  |  |  |  |
| Расчеты с кредиторами: |  |  |  |  |  |
| - задолженность по налогам | 601 | - | - | 601 | - |
| - задолженность по расчетам с персоналом | 182 | - | - | 182 | - |
| - расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами | 1 774 | - | - | 1 774 | - |
|  |  |  |  |  |  |
| Доходы будущих периодов | 85 | - | - | 85 | - |
|  |  |  |  |  |  |
| Резервы-оценочные обязательства некредитного характера | 395 | - | - | 395 | - |
| **Итого обязательств** | **51 147** | **961** | **270** | **52 365** | **13** |

**3.11 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2015** | | **на 01.10.2015** | |
|  | **условные обязательства** | **резерв на возможные потери** | **условные обязательства** | **резерв на возможные потери** |
| Неиспользованные кредитные линии | 778 029 | (10 125) | 1 072 141 | (25 616) |
| Выданные гарантии и поручительства | 748 628 | (9 240) | 837 641 | (22 297) |
| **Итого** | **1 526 657** | **(19 365)** | **1 909 782** | **(47 913)** |

Ограничений по применению неиспользованных обязательств кредитного характера нет.

**3.12. Величина и изменения уставного капитала**

Данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **количество акций** | | **номинальная стоимость** | | **расходы по выкупу собствен**  **ных акций** | **Итого** |
|  | **Привелиги**  **рованные** | **Обыкновенные** | **Привелиги**  **рованные** | **Обыкновенные** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| на 1 января 2013 | 600 655 | 3 664 072 860 | 222 | 1 355 707 | - | 1 355 929 |
| Увеличение уставного капитала | - | - | - | - | - | - |
| Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров | - | (17 826 345) | - | (6 596) | (4 753) | (11 349) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| на 1января 2014 | 600 655 | 3 664 072 860 | 222 | 1 355 707 | - | 1 355 929 |
| Увеличение уставного капитала | - | - | - | - | - | - |
| Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров | - | (17 826 345) | - | (6 596) | (4 753) | (11 349) |
| на 1января 2015 | 600 655 | 3 664 072 860 | 222 | 1 355 707 | - | 1 355 929 |
| Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров | - | (7 764 433) | - | (2 873) | (2 070) | (4 943) |
| на 1 октября 2015 | 600 655 | 3 664 072 860 | 222 | 1 355 707 | - | 1 355 929 |
| Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров | - | (6 990 440) | - | (2 586) | (1 864) | (4 450) |

На 1 октября 2015 года Уставный капитал Банка составляет 1 355 929 200,55 рублей. Количество акций Банка, находящихся в обращении - 3 664 673 515 штук, из них 3 664 072 860 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция и 600 655 штук привилегированных именных акций, с определенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция.

На балансе Банка на 1 января 2015 года отражены акции Банка, выкупленные у акционеров в количестве 7 764 433 штуки (на сумму покупки 4 943 тыс. руб.).

В феврале-марте 2015 года Банк осуществлял продажу обыкновенных акций, выкупленных у акционеров в 2013 году. Продано 773 993 штуки акций, сумма денежных средств, полученных от реализации акций, составила 500 тыс. руб.

На балансе Банка на 1 октября 2015 года обыкновенные акции Банка, выкупленные у акционеров, составляют 6 990 440 штуки на сумму 2 586,5 тыс. руб. по номиналу.

**3.13. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807**

Банк исчисляет налоги в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. В состав расходов Банка, уменьшающих прибыль включены следующие виды налогов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **9 месяцев 2014** | **9 месяцев 2015** |
|  |  |  |
| Прочие налоги | 36 263 | 22 070 |
| Налог на прибыль | 102 363 | 59 937 |
| Отложенный налог на прибыль | (28 211) | 43 868 |
| **Итого** | **110 415** | **125 875** |

Ставка налога на прибыль в 2014-15гг. составляет 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям в 2014-15гг. - 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом по ставке 9%. Ставки по прочим налогам не менялись.

**3.14. Информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808 и сведениях об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813**

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 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 банка».

**Структура собственных средств (капитала) Банка (Базель III)** (данные приведены по данным банковской отчетности формы 0409808):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2015** | | **на 01.10.2015** | |
| **Собственные средства (капитал)** | **сумма** | **%** | **сумма** | **%** |
| Основной капитал, в том числе: | 2 490 504 | 89,74 | 2 257 025 | 89,18 |
| - базовый капитал | 2 283 216 |  | 2 059 166 |  |
| - добавочный капитал | 207 288 |  | 197 859 |  |
|  |  |  |  |  |
| Дополнительный капитал | 284 614 | 10,26 | 273 862 | 10,82 |
| **Итого собственных средств (капитал)** | **2 775 118** | **100** | **2 530 887** | **100** |

Снижение капитала обусловлено дополнительной (ускоренной) амортизацией по субординированному кредиту и формированием повышенных резервов на возможные потери по ссудам.

**Источники основного капитала**

**Уставный капитал**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2015** | |  | **на 01.10.2015** | |  |
|  | **Количество акций** | **Номинальная стоимость** | **Сумма, входящая в основной капитал\*** | **Количество акций** | **Номинальная стоимость** | **Сумма, входящая в основной капитал\*** |
| Обыкновенные акции | 3 664 072 860 | 1 355 707 | 1 355 707 | 3 664 072 860 | 1 355 707 | 1 355 707 |
| Привилегированные акции | 600 655 | 222 | 178 | 600 655 | 222 | 155 |
| **Уставный капитал** | **3 664 673 515** | **1 355 929** | **1 355 885** | **3 664 673 515** | **1 355 929** | **1 355 862** |

\*Для привилегированных акций на 01.01.2015г. применен коэффициент дисконтирования 0.8, на 01.10.2015г. - 0,6.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

На балансе Банка, есть акции Банка, выкупленные от акционеров, сумма учитывается при расчете капитала Банка.

**Резервный фонд**

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями, сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка, путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. На 1 октября 2015 года размер резервного фонда составляет 68 768 тыс. руб. (на 01.01.2015г.– 55 268 тыс. руб.).

**Прибыль предшествующих лет**

Нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, на 1 октября 2015 года составляет 917 892 тыс. руб.

**Субординированный заем**

По состоянию на 1 октября 2015 года Банк имеет 1 договор субординированного займа, который входит в основной капитал, на сумму 5 500 тыс. долларов США, сроком погашения в ноябре 2040 года. В отчетном периоде изменений не было.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Кредитор** | **Дата получения** | **Дата погашения** | **Сумма субординированного займа (доллары США)** | **Сумма субординированного займа (руб.)** | **Остаточная сумма субординированного займа, входящая в основной капитал\*** |
| ВИМПИКО ЛИМИТЕД | 10.11.2010 | 10.11.2040 | 5 500 | 305 382 | 202 513 |

\*по данным на 01.10.2015 применен коэффициент дисконтирования 0.7 и ограничение в соответствии с п. 8.2 положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П

**Источники дополнительного капитала.**

По состоянию на 1 октября 2015 года дополнительный капитал сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 270 798 тыс. руб.

**Показатели норматива достаточности капитала Банка**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Норматив достаточности капитала** | **на 01.01.2015** | **на 01.10.2015** | **Минимально допустимое значение, установленное Банком России** |
| Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 | 13,5 | 10,9 | 5,0% |
| Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 | 14,7 | 12,0 | 6,0% |
| Норматив достаточности собственных средств Н 1.0 | 16,1 | 13,2 | 10,0% |

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, что служит подтверждением устойчивости позиций Банка, своевременность исполнения Банком всех финансовых обязательств перед контрагентами. Банк производит расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 с учетом показателей Овм\*, Овт\*, О\*.

**Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России на 1 октября 2015 года (данные приведены по банковской форме отчетности 0409813):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Норматив, %** | **Факт, %** |
| Н2 (норматив мгновенной ликвидности) | min 15.0 | 163.5 |
| Н3 (норматив текущей ликвидности) | min 50.0 | 579.6 |
| Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) | max 120.0 | 9.0 |
| Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) | max 25.0 | 22.5 |
| Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков) | max 800.0 | 272.4 |
| Н9.1 (норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам)) | max 50.0 | 0.1 |
| Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка) | max 3.0 | 1.5 |
| Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц | max 25.0 | 0.0 |

По состоянию на 01.10.2015 г. расчет показателя финансового рычага по Базелю III отражен в форме 0409813 и составляет 14,1%.

## Сделки по уступке прав требований

Для Банка сделки по уступке прав требований не являются типовыми. В отчетном периоде заключено одно Соглашение по уступке прав требований, вытекающих из кредитного договора, заключенного с юридическим лицом (находится в стадии банкротства). Основной решаемой Банком задачей является обеспечение возвратности ссудных средств. Заключенное Соглашение предусматривает передачу прав требований после полной оплаты третьим лицом установленной суммы. Таким образом, до момента оплаты Банк сохраняет за собой весь объем кредитного риска, вытекающего из действующего кредитного договора; после оплаты – кредитный риск полностью (без права регресса) передается контрагенту (Банк освобождается от всех форм риска). Единственным видом риска на текущем этапе является кредитный риск.

В рассматриваемой сделке Банк выступает первоначальным кредитором, залогодержателем, продавцом соответствующих прав требований.

Контрагент по рассматриваемой сделке об уступке прав требований не является ипотечным агентством, специализированным обществом, не является аффилированным с Банком лицом, не входит в банковскую группу.

Уступка (переуступка) права требования возможна путем перемены лиц в обязательстве или финансирования под уступку денежного требования. Под датой прекращения права требования понимается срок платежа, предусмотренный договором о реализации товаров (работ, услуг) либо дата уступки права требования определяется как день подписания сторонами договора уступки права требования.

Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат резервированию на возможные потери.

Балансовые требования, вытекающие из Соглашения об уступке прав требований от 30.04.2015г., на отчетную дату не отражены, т.к. Соглашение предусматривает переход прав требований по кредитному договору после полной оплаты денежных средств в счет погашения задолженности. Резервы не формируются в силу отсутствия элементов расчетной базы для формирования резервов.

## Операции со связанными сторонами

## Сведения об операциях (сделках) со связанными сторонами:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2014 год | | | | |
|  | **Акционеры** | **Компании, находящиеся под общим контролем** | **Прочие связанные стороны** | **Ключевой управленческий персонал** | **Итого** |
| Ссуды на 1 января | - | - | 1 312 | 29 563 | 30 875 |
| Ссуды, выданные в течение периода | 1 944 | 1 501 | 10 722 | 52 660 |  |
| Ссуды, погашенные в течение периода | (1 944) | (1 501) | (10 758) | (44 706) |  |
| **Ссуды на 31 декабря** | **-** | **-** | **1 276** | **37 517** | **38 793** |
| в т.ч. просроченная задолженность | - | - | - | - | - |
| Резервы на возможные потери по кредитам | - | - | 13 | 1 094 | 1 107 |
| **Прочие активы** | **505 332** | **-** | **2 700** | **2 746** | **510 778** |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 5 053 | - | 27 | - | 5 080 |
| Средства на счетах на 1 января | 6 591 | 10 120 | 591 405 | 34 059 | 642 175 |
| Поступления в течение периода | 2 701 174 | 552 655 | 2 083 993 | 1 588 885 |  |
| Перечисления в течение периода | (2 703 577) | (561 068) | (2 670 737) | (1 511 566) |  |
| **Средства на счетах на 31 декабря** | **4 188** | **1 707** | **4 661** | **111 378** | **121 934** |
| **Средства акционеров (участников)** | **1 325 466** | **-** | **-** | **16 103** | **1 341 569** |
| Субординированные кредиты на 1 января | - | 360 021 | - | - | 360 021 |
| изменения в течение периода | - | 258 821 | - | - |  |
| **Субординированные кредиты на 31 декабря** | **-** | **618 842** | **-** | **-** | **618 842** |

## Сведения об операциях (сделках) со связанными сторонами (продолжение):

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | За период, завершившийся 30 сентября 2015 | | | | |
|  | **Акционеры** | **Компании, находящиеся под общим контролем** | **Прочие связанные стороны** | **Ключевой управленческий персонал** | **Итого** |
| Ссуды на 1 января | - | - | 1 276 | 37 517 | 38 793 |
| Ссуды, выданные в течение периода | 13 150 | 8 279 | 1 269 | 27 601 |  |
| Ссуды, погашенные в течение периода | (11 590) | (8 088) | (1 274) | (34 603) |  |
| **Ссуды на 1 октября** | **1 560** | **191** | **1 271** | **30 515** | **33 537** |
| в т.ч. просроченная задолженность | - | - | - | - | - |
| Резервы на возможные потери по кредитам | 16 | 2 | 12 | 306 | 336 |
| **Прочие активы** | **910** | **5 072** | **9 479** | **29** | **15 490** |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | - | - | 94 | 4 | 98 |
| Средства на счетах на 1 января | 4 188 | 1 707 | 4 661 | 111 378 | 121 934 |
| Поступления в течение периода | 93 947 | 709 529 | 13 628 | 4 110 632 |  |
| Перечисления в течение периода | (98 079) | (606 188) | (17 662) | (4 212 157) |  |
| **Средства на счетах на 1 октября** | **56** | **105 048** | **627** | **9 853** | **115 584** |
| **Средства акционеров (участников)** | **1 325 466** | **-** | **-** | **16 108** | **1 341 574** |
| Субординированные кредиты на 1 января | - | 618 842 | - | - | 618 842 |
| изменения в течение периода | - | (254 540) | - | - |  |
| **Субординированные кредиты на 1 октября** | **-** | **364 302** | **-** | **-** | **364 302** |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - |
| Полученные гарантии | - | - | - | - | - |
| Предоставленные гарантии | - | - | - | - | - |
| Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность | - | - | - | - | - |

Крупные операции (сделки) со связанными сторонами в период с 1 января по 30 сентября 2015 года не осуществлялись.

**Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | За период, завершившийся 30 сентября 2014 года | | | | |
|  | **Акционеры** | **Компании, находящиеся под общим контролем** | **Прочие связанные стороны** | **Ключевой управленческий персонал** | **Итого** |
| Процентные доходы от ссуд | - | - | 167 | 2 560 | **2 727** |
|  |  |  |  |  |  |
| Процентные расходы: | 432 | 35 357 | 11 616 | 611 | **48 016** |
| в т.ч. по депозитам | 429 | 35 357 | 11 447 | 588 | **47 821** |
|  |  |  |  |  |  |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | - | - | - | - | **-** |
|  |  |  |  |  |  |
| Операционные доходы | 34 | 6 552 | 140 | 487 | **7 213** |
| комиссионные доходы | - | 9 | 2 | 12 | **23** |
| Доходы от банковских операций | 25 | 27 | 227 | 128 | **407** |
| Прочие доходы | - | - | - | 3 | **3** |
|  |  |  |  |  |  |
| Операционные расходы | 34 | 20 505 | 139 | 399 | **21 077** |
| в т.ч. комиссионные расходы | - | 2 439 | - | - | **2 439** |
| Прочие расходы | 703 | 13 279 | 21 | 1 374 | **15 377** |

**Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами (продолжение):**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | За период, завершившийся 30 сентября 2015 года | | | | |
|  | **Акционеры** | **Компании, находящиеся под общим контролем** | **Прочие связанные стороны** | **Ключевой управленческий персонал** | **Итого** |
| Процентные доходы от ссуд | 26 | 124 | 136 | 2 383 | **2 669** |
| Чистые доходы (расходы) от вложений в ценные бумаги | (327) | - | - | - | **(327)** |
|  |  |  |  |  |  |
| Процентные расходы: | 9 | 40 033 | - | 375 | **40 417** |
| в т.ч. по депозитам | 6 | 40 032 | - | 358 | **40 396** |
|  |  |  |  |  |  |
| Расходы по выпущенным долговым обязательствам | - | - | - | - | **-** |
|  |  |  |  |  |  |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | (791) | - | - | (146) | **(937)** |
| От участия в уставном капитале юридических лиц | - | - | - | - | **-** |
|  |  |  |  |  |  |
| Операционные доходы | 7 307 | 172 | 117 | 3 198 | **10 794** |
| в т.ч. комиссионные доходы | - | 8 | - | 11 | **19** |
| Доходы от банковских операций | 9 | 274 | 142 | 4 787 | **5 212** |
| Прочие доходы | 3 | - |  | 1 | **4** |
|  |  |  |  |  |  |
| Операционные расходы | 2 857 | 21 719 | 96 | 6 242 | **30 914** |
| в т.ч. комиссионные расходы | 563 | 6 227 | - | - | **6 790** |
|  |  |  |  |  |  |
| Прочие расходы | 945 | 20 701 | - | 1 196 | **22 842** |

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2015 года составляют:

* по кредитам: процентная ставка 11-13%, сроки погашения апрель 2016 - май 2019 года (2014 год: 7,6-24%, сроки – июнь 2014 - сентябрь 2017 года);
* по вкладным операциям: процентные ставки от 0,2% до 14%, сроки погашения июль 2015 – май 2016 года (2014 год: 5-9,6%, сроки погашения январь - август 2015 года);
* субординированный займ: ставка 12%, срок погашения – 10 ноября 2040 год.

## Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович, который является Председателем Совета директоров Банка.

## Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу

## Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу, их доля в общем объеме вознаграждений:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **за 9 месяцев 2014 года** | **За 9 месяцев 2015 года** | доля в общем объеме вознаграждений | |
|  | **9 месяцев 2014** | **9 месяцев 2015** |
| Краткосрочные вознаграждения | 137 500 | 400 133 | 34% | 59% |
| Вознаграждения после окончания трудовой деятельности | - | - | - | - |
| Прочие долгосрочные вознаграждения | - | - | - | - |
| Выходные пособия | - | - | - | - |
| **Итого** | **137 500** | **400 133** | **34%** | **59%** |

## 

Компенсации управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, действующей системой оплаты труда в Банке, не предусмотрены.

Президент Банка С.Г. Тувалкин

Главный бухгалтер Г.В. Караблинова