

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Содержание

Аудиторское Заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибылях и убытках.....	7
Отчет о совокупном доходе.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Примечания в составе финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка.....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы Учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Средства в других банках	25
7. Кредиты и дебиторская задолженность	26
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	30
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	31
10. Инвестиционное имущество.....	32
11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	33
12. Основные средства и нематериальные активы	33
13. Прочие активы	34
14. Средства других банков	34
15. Средства клиентов	35
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	35
18. Прочие заемные средства.....	36
19. Прочие обязательства.....	36
19. Уставный капитал и эмиссионный доход	36
20. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит).....	37
21. Процентные доходы и расходы	37
22. Комиссионные доходы и расходы.....	37
23. Прочие операционные доходы	38
24. Административные и прочие операционные расходы	38
25. Налог на прибыль	38
26. Дивиденды.....	39
27. Управление финансовыми рисками	39
28. Управление капиталом.....	58
29. Условные обязательства.....	59
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	61
31. Операции со связанными сторонами	65
32. События после отчетной даты.....	66
33. Прибыль на акцию.....	67
34. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики	67

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

по финансовой отчетности

**Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий",
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Акционерам Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий".

Сокращенное наименование: ПАО Банк "Кузнецкий".

Место нахождения: Россия, 440000, г. Пенза, ул. Красная, д. 104.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 26.10.90.

Регистрационный номер: 609.

В 2015 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии от 17.09.2015 №609 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- лицензии от 17.09.2015 №609 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;

- лицензии от 04.10.2012 №609 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- лицензии от 19.01.2012 №609 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва" (ООО "Листик и Партнеры - Москва").

Место нахождения: 107031, Россия, г. Москва, Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605.

Основной государственный регистрационный номер 5107746076500.

ООО "Листик и Партнеры - Москва" является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№9641 в реестре СРО АПР).

ОИНЗ 11101041224.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ПАО Банк "Кузнецкий" за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством ПАО Банк "Кузнецкий" в соответствии с требованиями Международных

стандартов финансовой отчетности.

В дополнение к аудиту финансовой отчетности за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Публичным акционерным обществом Банк "Кузнецкий" обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Публичным акционерным обществом Банк "Кузнецкий" для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Руководство Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" также несет ответственность за соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной

деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА
ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2015 года Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий" выполнил обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

27 апреля 2016 года

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"
(квалификационный аттестат аудитора № 01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора №01-000212,
выдан на основании решения СРО НП АПР от 28.11.11, приказ №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891)

Поздняков Е.Г.

№ Б-МСФО-33 от 27 апреля 2016 года

Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

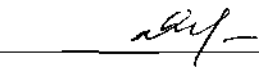
	Примечание	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	697 285	629 519
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		22 403	30 555
Средства в других банках	6	161 186	5 132
Кредиты и дебиторская задолженность	7	2 607 414	2 453 635
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	185 372	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	148 301	132 504
Инвестиционное имущество	10	150 138	145 661
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	11	87 162	77 106
Основные средства	12	355 267	374 017
Нематериальные активы	12	5 953	7 618
Прочие активы	13	40 102	28 328
Итого активов		4 460 583	3 884 075
Обязательства			
Средства других банков	14	5 830	49 692
Средства клиентов	15	3 827 048	3 157 401
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	78	54 435
Прочие заемные средства	17	87 000	90 000
Прочие обязательства	18	22 320	21 345
Текущие обязательства по налогу на прибыль		280	3 941
Отложенное налоговое обязательство	25	12 613	10 486
Итого обязательств		3 955 169	3 387 300
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	19	262 494	262 494
Эмиссионный доход	19	41 233	41 233
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		5 004	-17 102
Фонд переоценки основных средств		98 412	102 835
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	20	98 271	107 315
Итого собственный капитал		505 414	496 775
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		4 460 583	3 884 075

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 года

Председатель Правления
Дралин М. А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.



Отчет о прибылях и убытках

(в тысячах российских рублей)

за год, закончившийся
31 декабря

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	21	531 268	463 899
Процентные расходы	21	-316 368	-221 279
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		214 900	242 620
Изменение резерва под обеспечение (Изменение сумм обеспечения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		8 021	-68 306
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		222 921	174 314
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2 195	-853
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		10 714	9 228
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		1 043	673
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		-56 405	0
Комиссионные доходы	22	169 512	157 152
Комиссионные расходы	22	-19 223	-14 962
Доходы (Расходы) от активов размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Изменение прочих резервов		-12 395	-6 777
Прочие операционные доходы	23	27 380	33 851
Чистые доходы (расходы)		341 352	352 626
Административные и прочие операционные расходы	24	-336 639	-316 902
Прибыль (убыток) до налогообложения		4 713	35 724
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	25	499	-9 310
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		5 212	26 414

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 года

Председатель Правления
Драгин М. А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

Отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)


за год, закончившийся
31 декабря


Прим.	2015	2014
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	5 212	26 414
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	-5 531	25 040
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1 108	-5 008
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-4 423	20 032
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21 272	-21 227
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	835	4 276
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	22 107	-16 951
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	17 684	3 081
Совокупный доход (убыток) за период	22 896	29 495

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 года



 Председатель Правления
 Дразин М. А.





 Главный бухгалтер
 Макушина Я. В.

Отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)

за год, закончившийся
31 декабря

Собственный капитал						
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2013 года	256 494	35 233	82 803	-151	89 385	463 764
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	0	0	0	0	26 414	26 414
прочий совокупный	0	0	20 032	-16 951	0	3 081
Эмиссия акций	6 000	6 000	0	0	0	12 000
Дивиденды	0	0	0	0	-8 484	-8 484
Остаток за 31 декабря 2014 года	262 494	41 233	102 835	-17 102	107 315	496 775
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	0	0	0	0	5 212	5 212
прочий совокупный	0	0	-4 423	22 106	0	17 683
Эмиссия акций	0	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0	-14 256	-14 256
Остаток за 31 декабря 2015 года	262 494	41 233	98 412	5 004	98 271	505 414

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 года

Председатель Правления
Дудкин М. А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

за год, закончившийся
31 декабря

	Примечание	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		445 159	460 415
Проценты уплаченные		-301 422	-230 890
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2 195	-853
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		10 714	9 228
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами			
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств		-56 405	0
Комиссии полученные		169 321	156 154
Комиссии уплаченные		-19 220	-14 962
Прочие операционные доходы		-3 795	9 041
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		-295 161	-276 372
Уплаченный налог на прибыль		-3 370	-15 238
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		-56 374	96 523
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		8 152	15 738
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		-156 054	-4 809
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		64 645	81 818
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		3 153	-10 165
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		-43 862	40 332
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		650 458	-450 837
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-49 923	-22 870
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3 257	233
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		423 452	-254 037
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-329 631	-100 702
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-24 688	-16 178
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		11 847	153
Чистые денежные средства, полученные от		-342 472	-116 727

(использованные в) инвестиционной деятельности

Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	0	12 000
Возврат прочих заемных средств	0	-4 500
Выплаченные дивиденды	-14 257	-8 484
Прочие выплаты акционерам	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-14 257	-984
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	1 043	673
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	67 766	-371 075
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	629 519	1 000 594
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	697 285	629 519

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 года

Председатель Правления
Драгин М. Д.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее по тексту – ПАО Банк «Кузнецкий» или «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Банк является публичным акционерным обществом, созданным путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в соответствии с законодательством Российской Федерации; был основан 26 октября 1990 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Акционерами Банка являются региональные юридические лица – 14,04% (2014 год: 9,43%), физические лица – 85,96% (2014 год: 90,57%).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

Банк работает на основании лицензий, выданных Банком России, № 609 от 17 сентября 2015 года на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 428.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Среднесписочная численность работников банка за 2015 год составила 316 человек (за 2014 год: 304 чел.)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.

Банк зарегистрирован по адресу: 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Пенза и Пензенская область, открыт операционный офис в г. Чебоксары Чувашской Республики и операционный офис в г. Самара.

Банк по состоянию на 01.01.2016 года помимо головного офиса имел следующие внутренние структурные подразделения: 20 дополнительных офисов, 3 операционных офиса и 4 операционных кассы вне кассового узла.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых

инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков.

На внутреннем валютном рынке в 2015 году наблюдались значительные колебания курса рубля.

Совокупное действие внешних факторов и факторов структурного характера привело к снижению темпов роста Российской экономики.

Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций, сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки

исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Банк ожидает, что стандарт может оказать влияние на резервы под обесценение кредитов Банка. В настоящее время Банк проводит оценку влияния нового стандарта на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением

случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

- «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на ее финансовую отчетность.

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 - «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 - «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 27 - «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 1 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы Учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с

российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль.

Денежные средства и их эквиваленты - Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;

2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прочих совокупных доходах в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если Банк имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочем совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прочем совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прочем совокупном доходе.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прочих совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прочих совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прочих совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прочих совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства - Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прочих совокупных доходах. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прочих совокупных доходах в момент их понесения.

Инвестиционное имущество – Инвестиционное имущество (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящаяся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально отражается по стоимости приобретения. Дальнейший учет производится на основе модели по справедливой стоимости.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» - Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продажи. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемые по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Нематериальные активы - К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Объекты основных средств	Годовая норма амортизации, %
Здания и земля	2
Сооружения	2
Мебель, офисное оборудование	20
Автотранспорт	25
Компьютерная техника	20
Нематериальные активы	15-25

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда – Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения

срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов - Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прочих совокупных доходах как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о прочих совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прочих совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отрижение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прочих совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рублей за 1 доллар США (2014 г. 56,2584 рублей за 1 доллар США), 79,6972 рублей за 1 евро (2014 г. 68,3427 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются

как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Взаимозачеты - Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Оценочные обязательства - Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Операции со связанными сторонами - Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму

Отчетность по сегментам - Банк не представляет информацию по сегментам, так как основную деятельность осуществляет в одном сегменте - Пензенская область.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);

2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);

3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	195 962	217 906
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	373 107	191 652
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	128 131	219 903
- других стран	0	0
Денежные эквиваленты	85	58
Итого денежных средств и их эквивалентов	697 285	629 519

По состоянию за 31 декабря 2015 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

6. Средства в других банках

	2015	2014
Векселя кредитных организаций	0	0
Кредиты и депозиты в других банках	177 742	21 686
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-16 556	-16 554
Итого средств в других банках	161 186	5 132

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	0	0	0
- в других российских банках	0	161 186	161 186
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2015 году			0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	161 186	161 186
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	0	0
- [не имеющие рейтинга]	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2015 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	161 186	161 186

<i>Индивидуально обесцененные</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
с задержкой платежей свыше 360 дней	0	16 556	16 556
Итого индивидуально обесцененных	0	16 556	16 556
За вычетом резерва под обесценение	0	-16 556	-16 556
Итого средств в других банках	0	161 186	161 186

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	0	5 132	5 132
- в других российских банках	0	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2014 году	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	5 132	5 132
- [не имеющие рейтинга]	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2014 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	5 132	5 132
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
с задержкой платежей свыше 360 дней	0	16 554	16 554
Итого индивидуально обесцененных	0	16 554	16 554
За вычетом резерва под обесценение	0	-16 554	-16 554
Итого средств в других банках	0	5 132	5 132

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2015	2014
Корпоративные кредиты юридическим лицам	2 078 422	1 810 248
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	623 405	758 452
Автокредиты физическим лицам	88 077	110 458
Ипотечные кредиты	83 743	52 987
За вычетом резерва под обесценение	-266 233	-278 510

кредитного портфеля

Итого кредитов и авансов клиентам	2 607 414	2 453 635
-----------------------------------	-----------	-----------

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-187 073	-86 713	-3 593	-1 131	-278 510
Средства, списанные в течение года как безнадежные	13 593	-9 740	-3 998	-530	-675
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	7 550	5 402	0	0	12 952
Выбытие дочерних компаний	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	-165 930	-91 051	-7 591	-1 661	-266 233

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-152 113	-57 524	-1 060	-347	-211 044
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-34 960	-30 879	-2 533	-784	-69 156
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	1 690	0	0	1 690
Выбытие дочерних компаний	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	-187 073	-86 713	-3 593	-1 131	-278 510

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	444 920	15,48%	424 536	15,54%
Предприятия торговли	528 463	18,39%	547 790	20,05%
Строительство	317 423	11,05%	328 784	12,03%
Финансы и инвестиции	95 850	3,34%	63 493	2,32%
Транспорт и связь	33 054	1,15%	42 669	1,56%

Операции с недвижимостью	105 473	3,67%	63 307	2,32%
Сельское хозяйство	369 664	12,86%	150 484	5,51%
Тепло- и электроэнергия	107 169	3,73%	38 774	1,42%
Прочие	76 406	2,66%	150 411	5,51%
Частные лица	795 225	27,67%	921 897	33,74%
Итого кредитов и авансов клиентам	2 873 647	100,00%	2 732 145	100,00%

За отчетную дату 31 декабря 2015 года Банк имеет 9 заемщиков (2014 год: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 55 397 тысяч рублей (2014 год: свыше 56 671 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 819.336 тысяч рублей (2014 год: 352.148 тысяч рублей), или 28,51% (2014 год: 12,89%) от общего кредитного портфеля.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	460 106				460 106
с кредитной историей менее 2 лет	378 091				378 091
кредиты физическим лицам	0	390 709	76 189	79 608	546 506
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	0	0	0	0
Итого текущих и обесцененных	838 197	390 709	76 189	79 608	1 384 703
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	334	15 769	1 563	0	17 666
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 453	7 482	1 047	0	9 982
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	448	4 483	673	0	5 604
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 064	17 851	3 213	0	22 128
- с задержкой платежа свыше 360 дней	7 696	42 068	3 688	0	53 452
Итого просроченных, но необесцененных	10 995	87 653	10 184	0	108 832
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	1 109 032	119 614	984	4 135	1 233 765
- с задержкой платежа менее 30 дней	20 636	8 412	0	0	29 048
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	19 804	172			19 976
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	435			435
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	32 791	8 384			41 175
- с задержкой платежа свыше 360 дней	46 967	8 026	720		55 713
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	1 229 230	145 043	1 704	4 135	1 380 112
Общая балансовая сумма кредитов	2 078 422	623 405	88 077	83 743	2 873 647

За вычетом резерва под обесценение	-165 930	-91 051	-7 591	-1 661	-266 233
Итого кредитов и авансов клиентам	1 912 492	532 354	80 486	82 082	2 607 414

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
- с кредитной историей свыше 2 лет	23 491	0	0	0	23 491
- с кредитной историей менее 2 лет	25 192	0	0	0	25 192
кредиты физическим лицам	0	363 962	99 686	48 680	512 328
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	0	0	0	0
Итого текущих и обесцененных	48 683	363 962	99 686	48 680	561 011
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	253	19 763	4 044	0	24 060
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	253	19 763	4 044	0	24 060
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	1 590 482	296 524	1 902	2 049	1 890 957
- с задержкой платежа менее 30 дней	10 574	4 185	491	2 258	17 508
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4 657	8 703	869	0	14 229
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	22 700	11 643	632	0	34 975
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	47 840	16 470	1 441	0	65 751
- с задержкой платежа свыше 360 дней	85 059	37 202	1 393	0	123 654
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	1 761 312	374 727	6 728	4 307	2 147 074
Общая балансовая сумма кредитов	1 810 248	758 452	110 458	52 987	2 732 145
За вычетом резерва под	-187 073	-86 713	-3 593	-1 131	-278 510

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
обесценение					
Итого кредитов и авансов клиентам	1 623 175	671 739	106 865	51 856	2 453 635

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	647 507	314 872	6 603	1 098	970 080
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	1 113 625	226 387	0	16 269	1 356 281
- поручительствами и банковскими гарантиями	187 463	63 608	1 279	0	252 350
- оборудованием и транспортом	93 064	18 538	80 195	0	191 797
- прочими активами	36 763			66 376	103 139
Итого кредитов и авансов клиентам	2 078 422	623 405	88 077	83 743	2 873 647

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	530 659	487 375	0	0	1 018 034
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	1 005 534	249 738	0	52 987	1 308 259
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортом	142 746	21 339	110 458	0	274 543
- прочими активами	131 309	0	0	0	131 309
Итого кредитов и авансов клиентам	1 810 248	758 452	110 458	52 987	2 732 145

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Облигации банков	51 792	0

Корпоративные акции	133 580	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	185 372	0

Ниже представлен анализ движения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 2015 и 2014 годы:

	2015	2014
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	50 632
Приобретение финансовых активов, классифицируемых как активы для продажи	332 223	100 702
Продажа финансовых активов, классифицируемых как активы для продажи	-156 039	0
Реклассификация в удерживаемые до погашения		-151 286
Переоценка финансовых активов	9 188	-48
Накопленный купонный доход	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	185 372	0

Ниже представлен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации банков	2016	2025	8,6	18,75

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2015 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	31 декабря 2015 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	0
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	0
Кредитный рейтинг BB и ниже	185 372
Не имеющие кредитного рейтинга	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 372

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2015	2014
ОФЗ	98 244	85 420
Облигации банков	50 057	47 084
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	148 301	132 504

Государственные облигации представляли собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов РФ.

Облигации кредитных организаций представлены биржевыми процентными облигациями российских банков, с номиналом в российских рублях.

Ниже представлен анализ движения финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 2015 и 2014 годы:

	2015	2014
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	132 504	0
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Реклассификация из финансовых активов для продажи	0	151 286
Переоценка финансовых активов	11 128	-21 378
Накопленный купонный доход	2 629	2 596
Начисленный купонный доход	2 040	0
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	148 301	132 504

Ниже представлен анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
ОФЗ	2017	2017	7,4	7,4
Облигации банков	2016	2016	9,7	9,7

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2014 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	31 декабря 2015 года
Кредитный рейтинг выше ВВВ +	0
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	148 301
Кредитный рейтинг ВВ и ниже	0
Не имеющие кредитного рейтинга	0
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	148 301

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

10. Инвестиционное имущество

	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января	145 661	68 684
Приобретения	4 477	64 900
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0
Выбытие инвестиционного имущества	0	0
Переклассификация объектов инвестиционного имущества	0	0
Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	12 077

Амортизационные отчисления	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	150 138	145 661

Объекты недвижимого имущества, полученные Банком по соглашениям об отступном в счет погашения задолженности по кредитным договорам, были классифицированы в категорию «инвестиционное имущество» и отражены по справедливой стоимости, которая основывалась на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определялась на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Имущество, полученное в качестве отступного по ссудной задолженности клиентов Банка, отражено в балансе на счетах внеоборотных активов и предназначено для продажи. В составе имущества - нежилые помещения и оборудование.

Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января	77 106	8 488
Приобретения	10 056	69 561
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках	0	-943
Выбытие	0	0
Перевод	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	87 162	77 106

В соответствии с решением руководства Банка имущество, полученное по договорам отступного в 2015 году, определено как не используемое в основной банковской деятельности и предназначено для последующей реализации.

Таким образом, данные активы в отчетном периоде были классифицированы как «активы, предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5. При принятии данного решения Банком не было получено доходов или понесено убытков.

12. Основные средства и нематериальные активы

Движение по счетам основных средств и нематериальных активов представлено в следующей таблице:

	Здания	Сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	НМА	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2014 года	330 567	1 697	134 052	7 668	14 337	488 321
Поступления	0		11 669	3 861	649	16 179
Переоценка	28678	0	0	0	0	28 678
Выбытия	0		-86	-450	0	-536
Остаток на 31 декабря 2014 года	359 245	1 697	145 635	11 079	14 986	532 642
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2014 года	-26 398	-142	-82 848	-6 140	-4 418	-119 946
Амортизационные отчисления	-6 471	-34	-16 916	-1 432	-2 950	-27 803
Переоценка	-3 638	0	0	0	0	-3 638
Выбытия	0	0	62	318	0	380

Остаток на 31 декабря 2014 года	-36 507	-176	-99 702	-7 254	-7 368	-151 007
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	322 738	1 521	45 933	3 825	7 618	381 635
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2015 года	359 245	1 697	145 635	11 079	14 986	532 642
Поступления	4478	0	13 623	4 445	1572	24 118
Переоценка		0	0	0	0	0
Выбытия	-10934		-7447	-3936		-22317
Остаток на 31 декабря 2015 года	352 789	1 697	151 811	11 588	16 558	534 443
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2015 года	-36 507	-176	-99 702	-7 254	-7 368	-151 007
Амортизационные отчисления	-6 253	-34	-23 147	-1 905	-3 237	-34 576
Переоценка		0	0	0	0	0
Выбытия	2150	0	6274	3936	0	12360
Остаток на 31 декабря 2015 года	-40 610	-210	-116 575	-5 223	-10 605	-173 223
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	312 179	1 487	35 236	6 365	5 953	361 220

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

13. Прочие активы

	Прим	2015	2014
Предоплаты за работы и услуги		3 387	3 502
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль		365	541
Прочие		42 896	35 388
Резерв под обесценение прочих активов		-6 546	-11 103
Итого прочих активов		40 102	28 328

Резерв под обесценение в 2015 году Банком создан по просроченной дебиторской задолженности сроком свыше 90 дней. (2014: свыше 90 дней). Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

Далее представлено движение резерва за 2015 и 2014 годы:

	2015	2014
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-11 103	-5 682
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	2 398	-5 832
Списание прочих активов за счет резерва	2 159	411
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	-6 546	-11 103

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27.

14. Средства других банков

	2015	2014
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0
Средства, привлеченные от Банка России	0	42 194

Краткосрочные депозиты других банков	5 830	7 498
Итого средства других банков	5 830	49 692

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

15. Средства клиентов

	2015	2014
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	225 141	142 105
- срочные вклады	2 408 745	1 936 316
- прочие средства	410	467
Итого средств физических лиц	2 634 296	2 078 888
Государственные и общественные организации		
- расчетные счета	0	0
- срочные депозиты	0	0
Итого средств государственных и общественных организаций	0	0
Прочие корпоративные клиенты		
- расчетные счета финансовых организаций	496 675	11 408
- срочные депозиты финансовых организаций	119 319	5 114
- расчетные счета нефинансовых организаций	176 701	625 242
- срочные депозиты нефинансовых организаций	257 563	283 664
- расчетные счета индивидуальных предпринимателей	142 494	153 085
Итого средств прочих корпоративных клиентов	1 192 752	1 078 513
Итого средств клиентов	3 827 048	3 157 401

Ниже представлен анализ средств клиентов Банка по отраслям:

	2015		2014	
	сумма	%	сумма	%
физические лица	2 588 004	67,62%	2 078 888	65,84%
услуги	497 049	12,99%	308 559	9,77%
торговля	444 299	11,61%	276 566	8,76%
производство	135 252	3,53%	229 971	7,28%
строительство	103 617	2,71%	188 931	5,98%
транспорт и связь	27 508	0,72%	36 605	1,17%
прочие	31 319	0,82%	37 881	1,2
Итого средств клиентов	3 827 048	100	3 157 401	100

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

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

	2015	2014
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	54 166

Оценочное обязательство по выданным гарантиям	78	269
Итого финансовых обязательств	78	54 435

По состоянию за 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены только собственными векселями Банка.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

18. Прочие заемные средства

	2015	2014
Субординированные депозиты	87 000	90 000
Итого субординированные депозиты	87 000	90 000

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты Банком долга. В 2014 году условия по большинству займов изменены. Согласно новым требованиям ЦБ РФ в случае ликвидации Банка депозиты конвертируются в акции Банка.

На 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость субординированных депозитов составила 87 000 тысяч рублей (2014 год: 90 000 тысяч рублей).

Анализ субординированных депозитов по срокам погашения представлен в Примечании 27.

19. Прочие обязательства

	2015	2014
Заработная плата работникам	0	1 427
Резерв по неиспользованным отпускам	5 556	9 338
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	6 123	3 147
Кредиторская задолженность	4 594	3 865
Резерв - оценочное обязательство	0	65
Прочие	6 047	3 503
Итого прочих обязательств	22 320	21 345

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого
Остаток за 31 декабря 2013 года	256 494	35 233	291 727
Эмиссия	6 000	6 000	12 000
Остаток за 31 декабря 2014 года	262 494	41 233	303 727
Эмиссия	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2015 года	262 494	41 233	303 727

За 31 декабря 2015 года номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка, без учета пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по

состоянию за 31 декабря 2002 года, составлял 225 035 тысяч рублей (сумма инфлирования уставного капитала – 37 459 тысяч рублей).

В 2014 году дополнительный взнос в уставный капитал был произведен в денежной форме в сумме 6 000 тысяч рублей, эмиссионный доход в сумме 6 000 тысяч рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,00001 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

20. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка составила 142 463 тысяч рублей. (2014 год - 148 065 тысяч рублей).

21. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	473 685	433 863
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 436	0
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 440	13 581
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Средства в других банках	11 031	498
Средства, размещенные в Банке России	5 613	10 298
Корреспондентские счета в других банках	11 063	4 060
Прочее	0	1 599
Итого процентных доходов	531 268	463 899
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-49 294	-20 853
Выпущенные долговые ценные бумаги	-184	-3 905
Прочие заемные средства	0	-10 711
Срочные вклады физических лиц	-261 314	-177 455
Срочные депозиты банков	-1 280	-685
Средства, привлеченные от Банка России	-1 711	-3 159
Текущие (расчетные) счета	-2 585	-3 892
Прочие	0	-619
Итого процентных расходов	-316 368	-221 279
Чистые процентные доходы	214 900	242 620

22. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	18 351	15 874
Комиссия по кассовым операциям	138 229	123 368
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по операциям доверительного управления	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	1 848	4 442
Прочие	11 084	13 468
Итого комиссионных доходов	169 512	157 152
Комиссионные расходы		

Комиссия по расчетным операциям	-13 040	-10 560
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	-4 638	-4 034
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-1 470	-52
Прочие	-75	-316
Итого комиссионных расходов	-19 223	-14 962
Чистый комиссионный доход	150 289	142 190

23. Прочие операционные доходы

	2015	2014
Дивиденды	434	
Доход от сдачи в аренду	10 973	8 637
Доход от выбытия основных средств	11 878	290
Доход от выбытия инвестиционного имущества	0	
Прочее	4 095	24 924
Итого прочих операционных доходов	27 380	33 851

24. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2015	2014
Расходы на персонал		156 112	138 168
Амортизация основных средств		34 576	27 803
Административные расходы		33 150	26 211
Расходы по операционной аренде		26 197	20 630
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		15 507	38 447
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		16 006	15 053
Расходы по страхованию		14 173	13 575
Реклама и маркетинг		10 747	9 073
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		15 265	16 118
Прочие		14 906	11 824
Итого операционных расходов		336 639	316 902

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 110	17 869
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	-1609	-8 559
Расходы по налогу на прибыль за год	-499	9 310

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	4 713	35 724
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	943	7 145

Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы не учитываемые в налоговой базе	0	0
- Расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	0	2 848
- Эффект постоянных разниц	0	0
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-322	0
- Прочие расхождения, ошибки прошлых лет	-1120	-683
Расходы по налогу на прибыль за год	-499	9 310

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2013 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2013 год: 15%).

	2015	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Основные средства, инвестиционная недвижимость и ИМА	-37 073	-39 928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Субординированный депозит	0	0
Прочее	3 501	-109
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-33 572	-40 037
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	17 326	15 671
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0
Прочее	3 633	13 880
Общая сумма отложенного налогового актива	20 959	29 551
Итого отложенное налоговое обязательство	-12 613	-10 486

Отложенное налоговое обязательство было отображено через счета капитала, в части финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и переоценки основных средств, остальное изменение налога через прибыль или убыток.

26. Дивиденды

Дивиденды по итогам работы 2015 года на момент подписания данной финансовой отчетности не утверждены.

За 2014 год было принято решение о выплате дивидендов в сумме 14.256.840 рублей 74 копейки или 0,00063353907 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля).

27. Управление финансовыми рисками

Успешная реализация стратегических задач Банка невозможна без совершенствования системы управления банковскими рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на устойчивое развитие Банка, построение долгосрочного и эффективного бизнеса с максимальной прибылью и минимизацией всех рисков, сопутствующих банковской деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Созданная в Банке комплексная система управления рисками постоянно совершенствуется, соответствуя объему и структуре проводимых Банком операций.

Принципы построения процесса управления рисками в Банке:

стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;

установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;

диверсификация активных операций, позволяющая сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;

управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка в любой момент времени;

осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

За 2015 год были внесены изменения в процедуры и методы оценки банковских рисков, направленные на их минимизацию.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Для управления основными видами рисков в организационной структуре предусмотрены отделы анализа кредитных рисков и управления рисками, Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный Комитет. Принятие решений в рамках системы управления рисками осуществляется коллегиально и в соответствии с разработанными положениями.

Основные функции отдела анализа кредитных рисков :

- проведение независимого анализа кредитоспособности и рисков при совершении операций, связанных с кредитованием (предоставлением кредитов, банковских гарантий, факторингового обслуживания) и составление профессиональных суждений;
- ежеквартальный анализ финансового состояния и кредитоспособности заемщика (залогодателя, поручителя), составление профессиональных суждений, уточнение резерва на возможные потери;
- ежеквартальная оценка портфельных рисков;
- контроль за соответствием данных, введенных в операционную систему, решениям Кредитного Комитета Банка;
- последующий контроль операций кредитования;
- мониторинг целевого использования кредита;
- проведение оценки рыночной, справедливой и залоговой стоимости имущества;
- анализ соответствия предоставленного залога требованиям Банка;
- осуществление контроля за состоянием заложенного имущества в установленные сроки;
- формирование отчетов по кредитам, представленным клиентам Банка;
- разработка, освоение и внедрение в практику работы Банка новых банковских продуктов и технологий в зависимости от изменения экономической ситуации, правовой и нормативной базы, совместно с другими подразделениями и отделами Банка;
- подготовка данных для составления общей финансовой отчетности в части ведения ссудных операций.

Основные функции отдела управления рисками:

- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и/или снижению уровня банковских рисков;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка;
- разработка и апробация методик выявления, классификации и оценки банковских рисков, осуществление контроля за их актуальностью и эффективностью;
- оценка финансовой устойчивости Банка в соответствии с Указанием Банка России от 11.06.2014г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»;
- проведение стресс-тестирования различных видов банковских рисков;
- составление отчетов об уровне банковских рисков;
- своевременное информирование Правления Банка обо всех вновь выявленных рисках, обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы управления рисками;
- предоставление не реже одного раза в квартал отчетов об оценке и управлении банковскими рисками Правлению Банка и не реже двух раз в год – Совету директоров;
- осуществление мониторинга и контроля уровня банковских рисков;
- координация процесса управления рисками;
- осуществление мониторинга реализации стратегии по управлению рисками;
- информирование руководства о допущенных превышениях лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка;
- оценка классификационной группы Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- разработка внутренней отчетности по контролю за уровнем достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

В течение 2014 и 2015 годов норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В своей стратегии по управлению капиталом Банк ориентируется на выполнение показателей финансового плана.

В Банке существует следующее распределение полномочий в части управления, оценки и контроля рисков банковской деятельности и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Совет Директоров утверждает внутренние документы, определяющие общие принципы и стратегию Банка по управлению банковскими рисками, а также документы, содержащие меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка; комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств; принципы управления банковскими рисками; предельно допустимый для Банка совокупный уровень риска, в том числе принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Совет Директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, а также за соблюдением основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом и соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками.

Совет Директоров Банка оценивает эффективность управления банковскими рисками.

Правление Банка утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность в сфере управления отдельными банковскими рисками, в том числе, но не исключительно, регламентирующие цели и задачи управления рисками; основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) рисков; основные методы контроля и минимизации рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка); порядок информационного обеспечения по вопросам рисков (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими); систему мер по недопущению возникновения рисков; определяет показатели, используемые

для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты); осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками; распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности; принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками; оценивает качество управления банковскими рисками; обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Кредитный Комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Основные функции Кредитного Комитета:

- рассмотрение заявок потенциальных заемщиков (юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица) и принятие решений в пределах своих полномочий о проведении сделок, влекущих принятие Банком кредитных рисков (за исключением снижения лимитов в случае своевременного или досрочного погашения ссудной задолженности), а также решений об использовании иных существенных факторов при определении категории качества ссуд;
- принятие предварительных решений о проведении или об изменении существенных условий сделок, несущих кредитный риск, подлежащих рассмотрению Уполномоченным органом управления Банка (Правлением, Советом директоров, Общим собранием акционеров);
- утверждение способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и соглашению о выдаче банковской гарантии (залог, поручительство и др.), а также принятие решений в пределах своих полномочий об изменении способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и соглашению о выдаче банковской гарантии;
- принятие решения в пределах своих полномочий об отнесении ссудной и иной задолженности к более высокой категории качества в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренними документами Банка;
- принятие решения о подготовке предложения Совету директоров или Правлению Банка о признании ссудной задолженности безнадежной и списании с баланса безнадежной для взыскания ссудной задолженности;
- установление (изменение) размера процентных ставок, комиссий, неустоек (штрафов, пени) по кредитным договорам и банковским гарантиям с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими свою деятельность без образования юридического лица, а также физическими лицами;
- изменение действующих условий кредитования в соответствии с нормативными документами Банка;
- принятие решения о создании (расформировании) портфелей однородных ссуд/требований (условных обязательств кредитного характера);
- установление (пересмотр) ставок (норм) резервирования по портфелям однородных ссуд/требований ссудам (условным обязательствам кредитного характера);
- принятие решений о возможности выдачи гарантий;
- принятие решений по вопросам погашения проблемных и просроченных кредитов;
- рассмотрение других вопросов в соответствии с целями Комитета, поручениями Председателя Правления, Правления, рабочей группы по тарифам.

Комитет по управлению рисками обеспечивает совершенствования системы риск-менеджмента, а также коллегиальное рассмотрение вопросов и принятия решений по минимизации всех видов рисков Банка.

Основные функции Комитета по управлению активами и пассивами:

- разработка стратегии формирования активов и пассивов Банка;
- вынесение на рассмотрение Правления Банка плановой структуры активов и обязательств Банка на предстоящий месяц (квартал) и рассмотрение итогов работы за истекший месяц (квартал);
- выработка рекомендаций для формирования финансовых ресурсов и их размещения;
- определение процентной политики Банка;
- установление лимитов на отдельные виды активных операций (размер удельного веса ликвидных активов) в пределах своих полномочий;
- установление ставок трансфертного ценообразования;

- контроль за соблюдением обязательных нормативов Банком;
- рассмотрение предложений структурных подразделений Банка по изменениям в составе, объеме и структуре активов и пассивов Банка;
- рассмотрение других вопросов в соответствии с целями Комитета, поручениями органов управления Банка.

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся:

- Кредитный риск;
- Риск потери ликвидности;
- Рыночный риск (ценовой (фондовый) и процентный риск, валютный риск);
- Операционный риск;
- Правовой риск и риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск;
- COMPLIANCE-риск.

Наибольшая степень концентрации рисков приходится на кредитные операции, которые составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность.

Оценка операционного, кредитного рисков проводится отделом управления рисками ежемесячно, риска потери ликвидности – ежедневно; рыночного риска, правового риска и риска потери деловой репутации, COMPLIANCE – риска – ежеквартально; стратегического риска – раз в полугодие. Отчеты об уровне рисков доводятся до сведения Правления ежемесячно, Совета Директоров – не реже двух раз в год.

Для оценки банковских рисков под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирования. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку банковских рисков при изменении условий деятельности в соответствии с используемыми прогнозными сценариями.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев;
- формирование резерва на покрытие потерь.

К основным методам контроля рисков относятся:

- ограничение;
- снижение;
- компенсация.

Ограничение - суть метода заключается в установлении ограничений на принимаемые риски или отказ от них.

Одним из основных примеров данного метода – это создание системы лимитов.

Отказ от риска используется в том случае, если это является наилучшей и единственной практической альтернативой.

Снижение – суть метода заключается в снижении частоты ущерба или предотвращение убытка; - уменьшение размера убытков; разделение риска (дифференциация и дублирование).

Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка состоит в проведении предупредительных (превентивных) мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления неблагоприятного события.

Несмотря на все усилия банка по снижению рисков, некоторые убытки, как правило, все же имеют место. Для таких рисков и может применяться метод уменьшения размера убытков, суть которого состоит в проведении превентивных мероприятий, направленных на снижение размера возможного ущерба.

Сущность метода разделения риска состоит в создании такой ситуации в Банке, при которой ни один отдельный случай реализации риска (возникновения ущерба) не приводит к серии новых убытков.. Это достигается путем диверсификации.

Метод компенсации заключается в «компенсации» риска за счет:

- покрытие убытка из текущего дохода;
- покрытие убытка из резервов;
- покрытие убытка на основе страхования и др.

Выбор метода контроля рисков зависит от конкретной ситуации и возможных последствий «принятия» риска.

Кредитный риск

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

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, регламентирующих:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок, оформления кредитных договоров;
- методологию анализа финансового состояния и оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса) и контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- порядок работы с банковскими гарантиями;
- порядок работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- процедуры последующего контроля операций кредитования;
- процедуры постоянного мониторинга кредитных и прочих операций, несущих кредитный риск;
- требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

В зависимости от роли участия в кредитовании все структурные подразделения Банка делятся на бизнес-подразделения, иницирующие проведение кредитных операций, и экспертные подразделения.

Задачами бизнес-подразделений являются проведение переговоров с клиентами, предварительный анализ рисков заемщика и конструирование сделки с учетом необходимости снижения рисков; формирование необходимого пакета документов, передача его на экспертизу, вынесение вопросов о выдаче кредитов на рассмотрение уполномоченному органу (должностному лицу).

Бизнес-подразделения несут ответственность за качество сформированного портфеля активов, выявляют признаки проблемности на этапе сопровождения и, в случае необходимости, разрабатывают мероприятия по минимизации возможных убытков.

Экспертные подразделения обеспечивают углубленный анализ рисков кредитной сделки с точки зрения анализа отчетности, правовых аспектов и соблюдения экономической безопасности Банка. Для устранения возможного конфликта интересов в ходе процесса кредитования Банк обеспечивает разделение функций бизнес-подразделений и экспертных подразделений.

При рассмотрении, проверке, анализе кредитных заявок клиентов структурных подразделений сотрудники Банка руководствуются нормативными документами, действующими в Банке, в которых установлены подробные процедуры прохождения кредитной заявки с указанием ответственности сотрудников Банка на каждом этапе. Принятие решений о предоставлении кредитов без предварительной процедуры рассмотрения кредитных заявок не допускается.

К основным методам минимизации кредитного риска, действующим в Банке, можно отнести коллегияльное принятие решений о выдаче ссуды, установление лимитов кредитования и создание резервов на возможные потери по ссудам, принятие всех мер для обеспечения возврата кредитов, взаимодействие с АО «Национальным бюро кредитных историй» по вопросам проверки информации о заемщиках, соблюдение порядка и процедур выдачи кредитов, комплексный анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов, постоянный контроль за качеством кредитного портфеля Банка.

Банк ограничивает концентрацию рисков по видам ссуд, отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов:

По состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	697 285	0	697 285
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	22 403	0	22 403
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0
Средства в других банках	161 186	0	161 186
Кредиты и дебиторская задолженность	2 607 414	0	2 607 414
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 372	0	185 372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	148 301	0	148 301
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0
Инвестиционное имущество	150 138	0	150 138
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	87 162	0	87 162
Основные средства	355 267	0	355 267
Нематериальные активы	5 953	0	5 953
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Прочие активы	40 102	0	40 102
Итого активов	4 460 583	0	4 460 583
Обязательства			
Средства других банков	5 830	0	5 830
Средства клиентов	3 827 048	0	3 827 048
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78	0	78
Прочие заемные средства	87 000	0	87 000
Прочие обязательства	22 320	0	22 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	280	0	280
Отложенное налоговое обязательство	12 613	0	12 613
Итого обязательств	3 955 169	0	3 955 169
Чистая балансовая позиция	505 414	0	505 414

По состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Россия	Другие страны	Итого
--	--------	---------------	-------

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денжные средства и их эквиваленты	629 519	0	629 519
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	30 555	0	30 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0
Средства в других банках	5 132	0	5 132
Кредиты и дебиторская задолженность	2 453 635	0	2 453 635
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	132 504	0	132 504
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0
Инвестиционное имущество	145 661	0	145 661
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	77 106	0	77 106
Основные средства	374 017	0	374 017
Нематериальные активы	7 618	0	7 618
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Прочие активы	28 328	0	28 328
Итого активов	3 884 075	0	3 884 075
Обязательства			
Средства других банков	49 692	0	49 692
Средства клиентов	3 157 401	0	3 157 401
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 435	0	54 435
Прочие заемные средства	90 000	0	90 000
Прочие обязательства	21 345	0	21 345
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 941	0	3 941
Отложенное налоговое обязательство	10 486	0	10 486
Итого обязательств	3 387 300	0	3 387 300
Чистая балансовая позиция	496 775	0	496 775

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск — риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют, а также вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Управление рыночным риском в Банке основано на ответственности за принимаемый риск и ограничении возможных потерь.

Элементами системы управления рыночным риском в Банке являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок) с помощью расчета фактической чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности Банка;
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В целях минимизации процентного и фондового риска Банк устанавливает лимиты. Банком лимитированы вложения в ценные бумаги: в акции и облигации, также определена максимальная доля денежных средств, направленных в ценные бумаги одного эмитента.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2015 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	652 014	24 081	21 190	697 285
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	22 403	0	0	22 403
Средства в других банках	161 186	0	0	161 186
Кредиты и дебиторская задолженность	2 607 414	0	0	2 607 414
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 372	0	0	185 372
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	148 301	0	0	148 301
Инвестиционное имущество	150 138	0	0	150 138
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	87 162	0	0	87 162
Основные средства	355 267	0	0	355 267
Нематериальные активы	5 953	0	0	5 953
Прочие активы	37 903	2 199	0	40 102
Итого активов	4 413 113	26 280	21 190	4 460 583
Обязательства				
Средства других банков	5 830	0	0	5 830
Средства клиентов	3 783 958	43 090	0	3 827 048
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78	0	0	78
Прочие заемные средства	87 000	0	0	87 000
Прочие обязательства	22 320	0	0	22 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	280	0	0	280

Отложенное налоговое обязательство	12 613	0	0	12 613
Итого обязательств	3 912 079	43 090	0	3 955 169
Чистая балансовая позиция	501 034	-16 810	21 190	505 414

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2014 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	543 488	44 867	41 164	0	629 519
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	30 555	0	0	0	30 555
Средства в других банках	5 132	0	0	0	5 132
Кредиты и дебиторская задолженность	2 453 635	0	0	0	2 453 635
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	132 504	0	0	0	132 504
Инвестиционное имущество	145 661	0	0	0	145 661
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	77 106	0	0	0	77 106
Основные средства	374 017	0	0	0	374 017
Нематериальные активы	7 618	0	0	0	7 618
Прочие активы	26 552	1 776	0	0	28 328
Итого активов	3 796 268	46 643	41 164	0	3 884 075
Обязательства					
Средства других банков	49 692	0	0	0	49 692
Средства клиентов	3 121 642	30 140	5 619	0	3 157 401
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	269	17 089	37 077	0	54 435
Прочие заемные средства	90 000	0	0	0	90 000
Прочие обязательства	21 345	0	0	0	21 345
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 941	0	0	0	3 941
Отложенное налоговое обязательство	10 486	0	0	0	10 486
Итого обязательств	3 297 375	47 229	42 696	0	3 387 300
Чистая балансовая позиция	498 893	-586	-1 532	0	496 775

Банк несет валютные риски. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	-841	-841	-29	-29
Ослабление доллара США на 5%	841	841	29	29
Укрепление евро на 5%	1 060	1 060	-77	-77
Ослабление евро на 5%	-1 060	-1 060	77	77

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь

в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов	1 085 443	323 159	418 530	1 678 684	162 366	3 668 182
Итого финансовых обязательств	1 211 238	985 756	583 949	1 139 013	0	3 919 956
Чистый разрыв на 31 декабря 2015 года	-125 795	-662 597	-165 419	539 671	162 366	-251 774
31 декабря 2014 года						
Итого финансовых активов	696 411	323 159	418 530	1 662 887	150 358	3 251 345
Итого финансовых обязательств	1 265 595	985 756	595 949	504 228	0	3 351 528
Чистый разрыв на 31 декабря 2014 года	-569 184	-662 597	-177 419	1 158 659	150 358	-100 183

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок для основных категорий финансовых инструментов:

	2015			2014		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<i>Процентные активы</i>						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10.00	-	-	16.00	-	-
Средства в кредитных организациях	5.30	0.50	0.50	11.72	0.40	0.20
Чистая ссудная задолженность	20.81	-	-	15.79	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16.79	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.18	-	-	7.88	-	-
<i>Процентные обязательства</i>						
Кредиты, депозиты и прочие средства	-	-	-	9.75	-	-

Центрального банка Российской Федерации						
Средства кредитных организаций	8.25	-	-	8.50	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.39	5.64	-	4.10	7.54	6.52
Вклады физических лиц	11.40	-	-	8.02	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	7.80	7.80

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющиеся в наличии для продажи.

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2015		2014	
	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(56 004)	-	-
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	36 004	-	-

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению справедливой стоимости долговых ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок представлен далее.

Оценка процентного риска производится по двум показателям: чистая процентная маржа и чистый спред от кредитных операций:

	2015	2014
Чистая процентная маржа	5,1	5,6
Чистый процентный спред от кредитных операций	9,2	8,9

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций и облигаций.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Анализ чувствительности чистой финансового результата и капитала к изменениям активов, по которым рассчитывается фондовый риск, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2015		2014	
	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(44 804)	-	-
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	44 804	-	-

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечание б).

Операционный риск

Операционный риск является одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями в нормативной базе, появлением на рынке новых продуктов и услуг.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

В целях минимизации операционных рисков в Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно дорабатывается внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Для минимизации вероятности проявления операционного риска Банк непрерывно повышает профессиональный уровень своих сотрудников. Сотрудники регулярно повышают свою квалификацию на различных семинарах.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов операционного риска Банка, ежемесячной оценки индикаторов риска и уровня операционного риска.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;

- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;

- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;

- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;

- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;

- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка);

- разработанный в Банке план мероприятий на случай непредвиденных обстоятельств и порядок обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;

- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;

- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;

- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Банк уделяет значительное внимание вопросам правовой защищенности своей деятельности. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Оценка уровня правового риска производится Банком по таким показателям как: количество жалоб и претензий к Банку, факты нарушения законодательства Российской Федерации, размер выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов и прочим показателям.

Банк проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко реагирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

Оценка риска потери деловой репутации Банком по таким показателям как: факты положительной и отрицательной информации о Банке в СМИ, выполнение плана по рекламе Банка, выполнения плана развития Банка в части расширения позиций на рынке (открытие новых офисов, предложение новых продуктов и тому подобное). Информативно используются факторы, влияющие на общую оценку риска деловой репутации - наличие сведений об участии Банка в благотворительных акциях, социально значимых проектах, спонсорской помощи; участие руководителей Банка в форумах и конференциях; наличие положительных отзывов клиентов о работе Банка.

С целью недопущения возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры:

• формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;

• устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка;

• проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;

- использует в работе принцип «Знай своего служащего»;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;
- использует в работе принцип «Знай своего клиента»;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.

Банк постоянно совершенствует качество обслуживания клиентов, предлагая им новые услуги, внедряя новые технологии обслуживания.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Комплаенс-риск

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся банковской деятельности, также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников Банка внутренним и внешним нормативным документам. COMPLIANCE является частью корпоративной культуры Банка. В Банке разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления Банка обязательные для выполнения всеми сотрудниками банка, руководством Банка и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

Стратегический риск

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

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

Банком разработана стратегия развития сроком на три года, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежеквартально аналитическое управление информирует Совет Директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии.

Риск ликвидности

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

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассмотрена и утверждена Советом директоров.

Политика по управлению ликвидностью определяет:

- систему управления ликвидностью Банка;
- цели и принципы управления ликвидностью;
- управление мгновенной ликвидностью Банка;
- управление текущей ликвидностью Банка;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банка;
- система полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности;
- восстановление ликвидности;
- контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- регламент формирования резервов ликвидности.

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля состояния ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на должном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- оценки риска ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также действия системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и предотвращение достижения риска ликвидности критически значительных для Банка размеров.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Кроме этого, Банк на регулярной основе осуществляет расчет структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения и оценку их соответствия установленным лимитам на разрывы между активами и пассивами по группам срочности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на постоянной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств.

В Банке на регулярной основе проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

Прогноз норматива мгновенной и текущей ликвидности осуществляется Казначейством ежедневно на основании полученной от подразделений информации о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств.

Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами.

Результаты оценки риска потери ликвидности рассматриваются на Правлении ежемесячно, на Совете Директоров – в составе отчетов по рискам раз в полугодие.

В процессе принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью приоритет отдается поддержанию ликвидности.

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидных активов для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

В течение 2015 года случаи нарушения Банком нормативов ликвидности отсутствовали. Фактические значения нормативов ликвидности значительно превышали установленные Банком России значения.

Ответственными подразделениями Банка, осуществляющими оценку и контроль состояния ликвидности, являются Аналитическое управление и Казначейство.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется сотрудниками Казначейства. Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется сотрудниками Аналитического управления.

С целью недопущения и обеспечения готовности к возникновению непредвиденных обстоятельств, способных снизить финансовую устойчивость Банка, проводятся мероприятия:

- управление и контроль за состоянием ликвидности в соответствии с Положением об организации управления и контроля за состоянием ликвидности в ПАО Банк «Кузнецкий»;

- ежедневный расчет резервов ликвидности (резервы ликвидности - ликвидные активы, созданные с целью исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств) и ежедневное стресс-тестирование в части расчета запасов по падению средств «до востребования» и по выдаче кредитов или по падению вкладов отдельно для нормативов Н2 и Н3 в рамках прогнозов нормативов ликвидности, а также не реже одного раза в полгода отделом управления проводится стресс-тестирование, которое включает анализ ликвидности под воздействием стресс-факторов;

- поддержание достаточных остатков высоколиквидных средств;

- установленные Банком лимиты позволяют не допустить зависимости от крупных заемщиков и кредиторов;

- постоянная работа по диверсификации ресурсной базы и активов;

- регулярный поиск новых источников привлечения/размещения средств, позволяющих расширить возможности Банка по привлечению/размещению средств на МБК и от Банка России, и тем самым сбалансировать ликвидную позицию:

- заключение соглашений с банками о сотрудничестве на денежном рынке. Мониторинг лимитов, установленных на Банк по операциям МБК, и оценка возможностей рефинансирования в Банке России;

- ежемесячная отправка отчетности и информирование контрагентов о тенденциях развития Банка;

- ежегодное получение рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами;

- увеличение доли долгосрочных привлекаемых средств путем установления более благоприятных условий по долгосрочным депозитам и другим срочным инструментам привлечения ресурсов;

- ежемесячно на Комитете по управлению активами и пассивами рассматриваются следующие вопросы в части оценки и управления ликвидностью Банка:

- анализ денежного потока на три ближайших месяца;

- отчет о принятых мерах по управлению ликвидностью и о достигнутых результатах анализа состояния текущей ликвидности в предыдущем месяце;

- анализ ресурсной базы;

- анализ коэффициента дефицита (избытка) ликвидности по ф.0409125;

- рекомендации по выдаче кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям на текущий месяц;
- анализ ликвидной позиции Банка и оценка значений ГЭП-ликвидности.

С целью предотвращения проблем с ликвидностью Банк, в зависимости от макроэкономической ситуации и изменений финансового положения, может ввести план превентивных мероприятий в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

В целях экстренного поддержания ликвидности Банком определены мероприятия по управлению риском потери ликвидности при достижении им «критического» уровня. Перечень мероприятий, ответственные за их реализацию, а также сроки проведения отражены в «Плане мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Банк создает резервы ликвидности – ликвидные активы, созданные для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

Контроль за соблюдением требований внутренних документов в системе управления ликвидностью организован в рамках системы внутреннего контроля и призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых оказывают влияние на состояние ликвидности. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Казначейство, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2015 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	697 285	0	0	0	0	697 285
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	22 403	22 403
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	139 586	0	0	0	21 600	161 186
Кредиты и дебиторская задолженность	63 200	323 159	418 530	1 684 182	118 343	2 607 414
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 372	0	0	0	0	185 372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	148 301	0	148 301
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	150 138	150 138
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	87 162	0	87 162
Основные средства	0	0	0	0	355 267	355 267
Нематериальные активы	0	0	0	0	5 953	5 953
Текущие требования по	0	0	0	0	0	0

налогу на прибыль						
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	40 102	40 102
Итого активов	1 085 443	323 159	418 530	1 919 645	713 806	4 460 583
Обязательства						
Средства других банков	0	0	42 000	-36 170	0	5 830
Средства клиентов	1 211 429	985 756	541 680	1 088 183	0	3 827 048
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-191	0	269	0	0	78
Прочие заемные средства	0	0		87 000	0	87 000
Прочие обязательства	4 819	2 005	0	0	15 496	22 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	280	0	0	0	280
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	12 613	12 613
Итого обязательств	1 216 057	988 041	583 949	1 139 013	28 109	3 955 169
Чистый разрыв ликвидности	-130 614	-664 882	-165 419	780 632	685 697	505 414

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2014 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	629 519	0	0	0	0	629 519
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	30 555	30 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	3 692	0	0	0	1 440	5 132
Кредиты и дебиторская задолженность	63 200	323 159	418 530	1 530 383	118 363	2 453 635
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	132 504	0	132 504
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	145 661	145 661
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	77 106	0	77 106
Основные средства	0	0	0	0	374 017	374 017
Нематериальные активы	0	0	0	0	7 618	7 618
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	С неопределенн ым сроком или свыше 5 лет	Итого
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	28 328	28 328
Итого активов	696 411	323 159	418 530	1 739 993	705 982	3 884 075
Обязательства						
Средства других банков	0	0	42 000	7 692	0	49 692
Средства клиентов	1 211 429	985 756	541 680	418 536	0	3 157 401
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 166	0	269	0	0	54 435
Прочие заемные средства	0	0	12 000	78 000	0	90 000
Прочие обязательства	4 819	2 005	0	0	14 521	21 345
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	3 941	0	0	0	3 941
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	10 486	10 486
Итого обязательств	1 270 414	991 702	595 949	504 228	25 007	3 387 300
Чистый разрыв ликвидности	-574 003	-668 543	-177 419	1 235 765	680 975	496 775

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в Банке, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения 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 Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на основе ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером.

Стратегия управления капиталом является неотъемлемой составляющей Стратегии развития Банка.

Стратегические цели Банка по увеличению размера капитала и управления им отражаются в Стратегии развития Банка, поскольку потенциал развития Банка зависит от величины капитала и уровня рисков, которые Банк принимает и закладывает в создаваемые резервы, выбирая необходимый уровень достаточности капитала.

Текущее планирование величины собственного капитала осуществляется на основе финансового плана на год, который утверждается Советом директоров Банка.

Процессу планирования предшествует определение темпов роста числа активных операций Банка и их структуры, т.е. вначале составляется прогнозный баланс активных операций. На следующем этапе устанавливаются источники финансирования проведения активных операций, прогнозируются размер и

источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска исходя из Стратегии развития Банка. Эти данные являются необходимой базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат. На основе прогноза объема выплаты дивидендов определяется вероятный размер внутренне генерируемого капитала, т.е. сумма прибыли, которая может быть направлена на прирост собственного капитала. Исходя из планируемого роста суммы активов рассчитывается необходимая величина капитала, привлекаемого из внешних источников, также учитываются принимаемые Банком риски.

Ежемесячно аналитическим управлением проводится анализ планового значения капитала с фактическим. Данная информация доводится до членов Правления Банка путем либо электронной рассылки информации, либо рассмотрения данной информации на совещании/комитете.

В рамках факторного анализа норматива достаточности капитала (Н1.0) подразделением по управлению рисками проводится детализированный анализ изменения капитала за анализируемый месяц, результаты которого доводятся до членов Правления Банка путем либо электронной рассылки информации, либо рассмотрения данной информации на Комитете по управлению рисками.

Данная информация используется для оперативного управления капиталом.

В рамках текущего управления капиталом подразделением по управлению банковскими рисками проводится анализ влияния на размер капитала и норматив достаточности капитала изменения величины принимаемых Банком рисков, как планируемых/прогнозируемых, так и в случае влияния стресс-факторов. Данная информация доводится до членов Правления Банка путем либо электронной рассылки информации, либо рассмотрения данной информации на совещании/комитете.

Стресс-тестирование осуществляется в соответствии с порядком и периодичностью, определенной в «Положении о проведении стресс-тестирования в ПАО Банк «Кузнецкий».

В случае возникновения непредвиденных обстоятельств управление капиталом осуществляется в соответствии с «План мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2015	2014
Основной капитал	416 631	404 945
Дополнительный капитал	138 167	161 770
Суммы, вычитаемые из капитала	-822	0
Итого нормативного капитала	553 976	566 715

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2015	2014
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	262 494	262 494
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Фонд накопленных курсовых разниц	5 004	-17 102
Нераспределенная прибыль	98 271	107 315
Итого капитала 1-го уровня	407 002	393 940
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	98 412	102 835
Субординированный депозит	87 000	90 000
Итого капитала 2-го уровня	185 412	192 835
Итого капитала	592 414	586 775

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства. За отчетную дату 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. За 31 декабря 2015 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

	2015	2014
Менее 1 года	14 532	13 425
От 1 года до 5 лет	17 654	17 654
Свыше 5 лет	308	308
Итого обязательств по аренде	32 494	31 387

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2015	2014
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	285 349	278 762
Выданные гарантии и поручительства	8 227	98 777
Итого обязательств кредитного характера	293 576	377 539

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения, в сумме 5830 тысяч рублей (2014 год – 95 473 тысяч рублей).

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные» для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке займов для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2015 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	719 688	569 069	150 619	0	660 074	409 558	250 516	0
- Наличные средства	195 962	195 962	0	0	217 906	217 906	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	373 107	373 107	0	0	191 652	191 652	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	22 403	0	22 403	0	30 555	0	30 555	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	128 216	0	128 216	0	219 961	0	219 961	0
<i>Средства в других банках</i>	161 186	0	0	161 186	5 132	0	0	5 132
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	2 607 414	0	0	2 607 414	2 453 635	0	0	2 453 635
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	148 301	148 301	0	0	132 504	132 504	0	0
-ОФЗ	98 244	98 244	0	0	85 420	85 420	0	0
-Облигации банков	50 057	50 057	0	0	47 084	47 084	0	0
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Инвестиционное имущество</i>	150 138	0	0	150 138	145 661	0	0	145 661
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначены для продажи»</i>	87 162	0	0	87 162	77 106	0	0	77 106
<i>Основные средства</i>	355 267	0	0	355 267	374 017	0	0	374 017
Итого	4 229 156	717 370	150 619	3 361 167	3 848 129	542 062	250 516	3 055 551

финансовых активов	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	Балансо вая стоимост ь	Справедл ивая стоимость Уровень 1	Справедл ивая стоимость Уровень 2	Справедл ивая стоимость Уровень 3	Балансов ая стоимость	Справедл ивая стоимость Уровень 1	Справедл ивая стоимост ь Уровень 2	Справедл ивая стоимост ь Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТ ВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОТИЗИРОВ АННОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Средства других банков</i>	5 830	0	5 830	0	49 692	0	49 692	0
- Корреспондентски е счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
- Краткосрочные депозиты других банков	5 830	0	5 830	0	49 692	0	49 692	0
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	0	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0	0
- Просроченные привлеченные средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Средства клиентов</i>	3 827 048	0	3 827 048	0	3 157 401	0	3 157 401	0
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	78	0	78	0	54 435	0	54 435	0
<i>Прочие заемные средства</i>	87 000	0	87 000	0	90 000	0	90 000	0
<i>Прочие финансовые обязательства</i>					0	0	0	0
<i>Субординированн ый депозит</i>					0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	3 919 956	0	3 919 956	0	3 351 528	0	3 351 528	0

Ниже представлено движение по не финансовым активам:

(в тыс. руб.)	2015 Не финансовые активы	2014 Не финансовые активы
Стоимость на 1 января	222 767	77 172
Приобретение	14 533	134 461
Реализация	0	0
Переоценка	0	12 077

Резерв под обесценение	0	-943
Стоимость на 31 декабря	237 300	222 767

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Ниже предоставлена иерархия справедливой стоимости для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тыс. руб.)	2015			2014		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Торговые ценные бумаги</i>						
-Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
-Облигации ЦБРФ	0	0	0	0	0	0
-Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
-Облигации федерального займа	0	0	0	0	0	0
-Корпоративные акции	0	0	0	0	0	0
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
-Облигации кредитных организаций	50 133	0	0	0	0	0
-Корпоративные облигации	80 752	0	0	0	0	0
-Долевые ценные бумаги прочих резидентов	54 487	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	185 372	0	0	0	0	0

Методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении

справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

31. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности на рыночных условиях и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- акционеры - аффилированные лица Банка;
- основной управленческий персонал Банка;
- прочие связанные стороны.

Банк в 2015 году и 2014 году не имел дочерних и зависимых компаний.

Ниже представлена информация о конечных собственниках Банка, владеющих более 5% акций Банка:

%	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Дралин Михаил Александрович – Председатель Правления Банка	26,47	27,88
Ларюшкин Николай Иванович	24,93	24,93
Есяков Сергей Яковлевич	21,26	21,26

В состав основного управленческого персонала входят: Председатель Правления, его заместители, члены Совета Директоров, члены Правления Банка, главный бухгалтер, его заместители.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2015 году составила 316 человек (в 2014 г. - 304 человека). Доля владения акциями Банка лицами из числа управленческого персонала, кроме перечисленных выше, составила на конец 2015 года 1,51%. (на конец 2014 года: 2,37%).

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	<u>1 января 2016 года тыс.руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>1 января 2015 года тыс.руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>
Ссудная задолженность	13	12.00	138	10.00
-акционеры-аффилированные лица Банка	-	-	-	-
-основной управленческий персонал	13	12.00	138	10.00
Средства на счетах:	78 827	9.37	9 540	0,83
-акционеры-аффилированные лица Банка	10 358	9.00	611	9.26
-основной управленческий персонал	3 214	13.11	7 370	0.10
-прочие связанные стороны	65 255	9.24	1 559	1.00
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон:	470		-	
-прочие связанные стороны	470		-	

Безотзывные обязательства кредитной организации:	47 000	47 000
-акционеры-аффилированные лица Банка	-	-
-прочие связанные стороны	47 000	47 000
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	27 994	17 975
-акционеры-аффилированные лица Банка	27 994	17 975
Предоставленные залоги	13 237	4 167
-акционеры-аффилированные лица Банка	4 167	4 167
-прочие связанные стороны	9 070	-

	2015 года тыс.руб.	2014 года тыс.руб.
Процентные доходы	2 168	1 055
-акционеры-аффилированные лица Банка	-	83
-основной управленческий персонал	6	29
-прочие связанные стороны	2 162	943
Процентные расходы	487	93
-акционеры-аффилированные лица Банка	94	38
-основной управленческий персонал	372	55
-прочие связанные стороны	21	-
Комиссионные доходы	9	41
-прочие связанные стороны	9	41
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	2	19
-акционеры-аффилированные лица Банка	-	20
-основной управленческий персонал	2	(1)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	1
-прочие связанные стороны	-	1

По состоянию на 1 января 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (1 января 2015 года: требования не являются просроченными).

В течение 2015 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (2014: не списывал).

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имел субординированных кредитов, полученных от связанных с Банком сторон. (1 января 2015 года: не имел).

32. События после отчетной даты

На дату подписания данной годовой финансовой отчетности решение о выплате дивидендов за 2015 финансовый год не принято.

За 2014 год было принято решение о выплате дивидендов в сумме 14.256.840 рублей 74 копейки или 0,00063353907 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля).

33. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2015	2014
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам Банка	5 212	26 414
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	0	0
Прибыль, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	5 212	26 414
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в штуках)	22 503 490 875	21 905 134 711
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0,00023	0,00121

34. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения использованы в бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка по таким операциям для определения, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным

ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Председатель Правления
Дралин М. А.



27 апреля 2016 года

Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Я. В. Макушина', written over a horizontal line.