

**Финансовая отчетность**  
**По Международным стандартам финансовой отчетности**  
**«Северный Народный Банк» (ПАО) за 2015 год**

**Содержание.**

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет об изменении в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	
1. Введение	9
2. Основы представления отчетности.	10
3. Основные принципы учетной политики.	13
4. Денежные средства и их эквиваленты.	23
5. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ.	24
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	24
7. Средства в других банках.	25
8. Кредиты и дебиторская задолженность.	27
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.	32
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.	34
11. Инвестиционная недвижимость.	36
12. Основные средства.	36
13. Прочие активы.	37
14. Средства других банков.	38
15. Средства клиентов.	38
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.	39
17. Прочие заемные средства.	39
18. Прочие обязательства.	39
19. Уставный капитал.	40
20. Нераспределенная прибыль (убыток).	40
21. Прочий совокупный доход.	40
22. Процентные доходы и расходы.	41
23. Комиссионные доходы и расходы.	41
24. Прочие операционные доходы.	41
25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток.	42
26. Административные и прочие операционные расходы.	42
27. Налог на прибыль.	43
28. Прибыль на акцию.	44
29. Управление финансовыми рисками.	44
30. Управление капиталом.	51
31. Условные обязательства.	51
32. Обязательства по операционной аренде.	53
33. Операции со связанными сторонами.	53
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов.	55
35. Географический анализ активов и обязательств.	57
36. Анализ процентного риска.	59
37. Средние эффективные процентные ставки.	61
38. Анализ активов и пассивов по срокам привлечения и погашения (анализ ликвидности).	62
39. Анализ активов и обязательств в разрезе валют.	64
40. События после отчетной даты.	65
41. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.	65

в тысячах российских рублей

	примечания	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	641 976	527 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	45 995	45 186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	8 339	7 439
Средства в других банках	7	1 118 981	912 198
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 777 512	2 326 459
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	527 907	775 627
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	583 260	611 998
Инвестиционная недвижимость	11	6 469	6 693
Основные средства	12	167 604	173 045
Нематериальные активы	12	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	27	1 554	1 555
Отложенный налоговый актив		0	-
Прочие активы	13	13 235	13 478
<b>Итого активов</b>		<b>5 892 832</b>	<b>5 401 089</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	14	0	342
Средства клиентов	15	4 788 387	4 365 057
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	0	4 012
Прочие заемные средства	17	170 000	170 000
Прочие обязательства	18	9 582	7 778
Текущие обязательства по налогу на прибыль		311	815
Отложенное налоговое обязательство	27	47 126	50 192
<b>Итого обязательств</b>		<b>5 015 406</b>	<b>4 598 196</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	19	131 137	131 137
Эмиссионный доход			
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(21 424)	(55 310)
Фонд переоценки основных средств	12	140 634	141 083
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	20	627 079	585 983
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>		<b>877 426</b>	<b>802 893</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>5 892 832</b>	<b>5 401 089</b>

Председатель Правления  
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Перваков В.Е.

Главный бухгалтер

Зорина В.С.

*Примечания на страницах с 9 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*

в тысячах российских рублей

	Примечания	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Процентные доходы	22	586 525	504 978
Процентные расходы	22	(339 127)	(239 815)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>		<b>247 398</b>	<b>265163</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8,13	(65 145)	15 253
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>182 253</b>	<b>280 416</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	897	(1 656)
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(177)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(13 218)	(6 043)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(5 001)	(1)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		23 415	31 166
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(10 326)	(4 845)
Комиссионные доходы	23	152 335	129 676
Комиссионные расходы	23	(27 046)	(18 884)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам	13,18	0	0
Прочие операционные доходы	24	84 874	9 460
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>388183</b>	<b>419 112</b>
Административные и прочие операционные расходы	26	(351089)	(414 740)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>37 094</b>	<b>4 372</b>
Доля прибыли (убытков) ассоциированных компаний после налогообложения			
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>37 094</b>	<b>4 372</b>
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	27	3 951	(36 958)
<b>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения</b>		<b>(8)</b>	<b>8 195</b>
<b>Прибыль (убыток) за период</b>	28	<b>41 037</b>	<b>(24 391)</b>

Председатель Правления  
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Перваков В.Е.

Главный бухгалтер

Зорина В.С.

*Примечания на страницах с 9 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*

в тысячах российских рублей

	Примечания	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<b>Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</b>	28	41 037	(24 391)
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки основных средств	21	(449)	(2 627)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыли или убыток		-	-
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		(449)	(2 627)
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21	33 886	(32 660)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		33 886	(32 660)
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль</b>	21	33 437	(35 287)
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>		74 474	(59 678)

Председатель Правления  
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Перваков В.Е.

Главный бухгалтер

Зорина В.С.

*Примечания на страницах с 9 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*

*«Отчет об изменении в собственном капитале»  
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года*

в тысячах российских рублей

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2014 года</b>	<b>131 137</b>	<b>(55 310)</b>	<b>141 083</b>	<b>585 983</b>	<b>802 893</b>
<b>Совокупный доход</b>					
прибыль (убыток)	-	-	-	41 037	<b>41 037</b>
прочие компоненты совокупного дохода		33 886	(449)		<b>33 437</b>
эмиссия акций					
увеличение резервного фонда за счет прибыли					
выбытие переоцененных основных средств				59	<b>59</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>131 137</b>	<b>(21 424)</b>	<b>140 634</b>	<b>627 079</b>	<b>877 426</b>

Председатель Правления  
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Перваков В.Е.

Главный бухгалтер

Зорина В.С.

**Примечания на страницах с 9 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.**

в тысячах российских рублей

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты полученные	563 063	479 397
Проценты уплаченные	(335 547)	(245 621)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(177)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	23 415	31 166
Комиссии полученные	152 428	128 968
Комиссии уплаченные	(27 046)	(18 865)
Прочие операционные доходы	77 826	1 966
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(315 186)	(432 134)
Уплаченный налог на прибыль	3 448	(42 093)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>142 401</b>	<b>(97 393)</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(809)	15 236
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	(267 498)	(5 649)
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	(466 713)	(150 923)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	209	7 910
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(342)	(35 977)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	419 750	(463 165)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(1 262)	15 167
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(174 264)</b>	<b>(714 794)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории “имеющиеся в наличии для продажи”	(168 566)	(963 147)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории “имеющиеся в наличии для продажи”	490 083	990 747
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории “удерживаемые до погашения”	(116 245)	(10 957)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории “удерживаемые до погашения”	75 590	958
Приобретение основных средств	11 887	16 398
Поступления от реализации основных средств	3 370	10 863
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	0	0
Поступления от реализации объектов инвестиционной недвижимости	0	0
Дивиденды, полученные	7 048	7 494
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>303 167</b>	<b>52 356</b>

<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	0	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(4 012)	(3 012)
Возврат прочих заемных средств	0	0
Привлечение прочих заемных средств	0	170 000
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>(4 012)</b>	<b>166 988</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(10 326)</b>	<b>(4 845)</b>
<b>Влияние изменения фонда переоценки</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>114 565</b>	<b>(500 295)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>527 411</b>	<b>1 027 706</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>641 976</b>	<b>527 411</b>

Председатель Правления  
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Перваков В.Е.

Главный бухгалтер

Зорина В.С.

*Примечания на страницах с 9 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*



## 1. Введение

### **Основная деятельность банка.**

Данная отчетность включает финансовую отчетность «Северный Народный Банк» (ПАО).

«Северный Народный Банк» публичное акционерное общество (далее – «Банк») – это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) с февраля 1994 года за № 2721.

Основным видом деятельности Банка являются Банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе 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. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 3 филиала, находящихся в городах: Москва, Ухта и Усинск. Кроме того, у Банка имеются 2 дополнительных офиса в г. Сосногорске и Сыктывкаре, двенадцать операционных касс вне кассового узла (пять в г. Сыктывкаре, три в г. Ухте, одна в Усинске, две в Сосногорске) и Кредитно-кассовый офис в г. Сыктывкаре.

Головной офис Банка зарегистрирован в г. Сыктывкар Республика Коми Российской Федерации, по адресу ул. Первомайская, 68.

Среднесписочная численность сотрудников Банка на протяжении 2015 года составляла 295 человек.

### **Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. (Примечание 31). Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний оказали негативное влияние на российскую экономику в 2015 году. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта.

Данные события могут оказать негативное влияние на российский банковский сектор.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель “понесенного убытка” в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

## 2. Основы представления отчетности.

### Применяемые стандарты

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты, разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Бухгалтерский учет в Банке ведется в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основании имеющихся данных бухгалтерского учета, путем внесения корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие, во всех существенных аспектах, требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), действующих на дату ее составления и утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» – «Переклассификация финансовых активов», Банк переклассифицировал в 2008 году финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость за 31 декабря 2015 года всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо образом:

	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2015	2014	2015	2014
Финансовые активы, удерживаемые до погашения (тыс. руб.)				
- Российские государственные облигации	15 594	29 017	15 438	28 727
Итого	15 594	29 017	15 438	28 727

Далее указаны признанные прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

	Процентные доходы за вычетом убытков от обесценения, отраженные после переклассификации		Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были переклассифицированы	
	2015	2014	2015	2014
Предназначенные для торговли - отражаемые на счетах прибылей и убытков				
- Российские государственные облигации	133	261	15	(16)
Итого	133	261	15	(16)

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве валюты учета, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль также является валютой данной финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Все данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательской способности рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

### **Принцип непрерывности деятельности.**

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут, в значительной степени, подвергнуться влиянию текущих и будущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации (см. Примечание 1(б)). Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Некоторые новые стандарты стали обязательными для Банка в период с 1 января 2015 года, но не оказали существенного воздействия на Банк. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

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 отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).*** Основные отличия этого стандарта заключается в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям: 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 целей получения денежных средств, то

он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что договорные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты 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.

В настоящее время Банк проводит оценку, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущена 28 мая 2014 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года).** 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 признавать 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, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- 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 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО(IAS) 16 и к МСФО(IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО(IAS) 16 и к МСФО(IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО(IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены 12 августа 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО(IFRS) 10 и к МСФО(IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО: 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных 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 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования консолидации» - Поправки к МСФО(IFRS) 10, МСФО(IFRS) 12 и МСФО(IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

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

### 3. Основные принципы учетной политики.

Далее изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности и последовательно применявшиеся на протяжении отчетного периода.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

*Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням справедливой стоимости следующим образом: к 1 уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо, либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и оценки 3 уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течении соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

***Первоначальное признание финансовых инструментов.*** Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между

справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по “стандартным условиям”), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**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. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов “овернайт”, показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Банк может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Банка на

получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в составе прибыли и убытка как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Средства в других банках.** Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизируемой стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий (“событий убытка”), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Данное правило не распространяется на финансовые активы, возникшие в конце отчетного периода, по которым на отчетную дату накоплено недостаточно информации для идентификации события убытка. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем,
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка,
- Заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация,
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика, или
- Стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.



Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизируемой стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебиторов), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

**Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.** Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии, (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации, (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости, (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период 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.

**Инвестиционная собственность.** Инвестиционная собственность – это находящаяся в собственности и не занимаемая Банком недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке. В дальнейшем Банк оценивает инвестиционную собственность в соответствии с моделью по первоначальной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по зданиям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением годовых норм амортизации 2%.

При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если в последствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

**Запасы.** Запасы включают в себя активы, приобретенные и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, а также предназначенные для использования при предоставлении услуг.

При первоначальном признании запасы оцениваются по себестоимости. В дальнейшем запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение и прочие затраты, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния. Затраты на приобретение включают покупную цену, расходы на транспортировку и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта.

Списание стоимости запасов до возможной чистой стоимости реализации признается в качестве расхода в составе прибыли и убытка в период осуществления списания или возникновения потерь.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течении короткого периода после его предоставления, такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих

периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания, и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательств по состоянию на конец отчетного периода.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

#### **Переоценка.**

Операционная недвижимость подлежит переоценке на регулярной основе с привлечением независимого оценщика. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий и земли, но не реже 1 раза в год. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в составе

прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого в прочем совокупном доходе, в этом случае снижение в результате переоценки также признается в прочем совокупном доходе.

Балансовая стоимость переоцениваемого актива уменьшается на сумму накопленной амортизации на дату переоценки и пересчитывается до справедливой стоимости.

При списании или выбытии актива реализованный доход от переоценки, отраженный в прочем совокупном доходе, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2%
Транспортные средства	30%
Компьютерная техника	50%
Прочее оборудование	15%
Программное обеспечение и прочие НМА	10%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок его полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизируемой стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. 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.

**Субординированные депозиты.** Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

**Производные финансовые документы.** Производные финансовые инструменты, включая форвардные и валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на отчетную дату является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на отчетную дату является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет на бухгалтерскую, ни на облагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции оцениваются руководством в конце отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших 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 точности.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

**Дивиденды.** Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, то они на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в составе прибыли и убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникнет сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Банка и валютой предоставления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли и убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на не денежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составлял 72,8827 руб. за 1 доллар США (2014 г: 56,2584 руб. за 1 доллар США).

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составлял 79,6972 руб. 1 Евро (2014 г: 68,3427 руб. за 1 Евро).

**Учет влияния инфляции.** До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции".

Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх единого социального налога.

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты.

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Наличные средства	242 813	218 215
Корсчет в Центральном банке (кроме обязательных резервов)	243 769	169 368

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	155 394	139 828
Российской Федерации	155 394	139 828
Других стран	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов за 31 декабря 2015 года</b>	<b>641 976</b>	<b>527 411</b>

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма одного банка на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках составила 75182 тыс.руб., или 48,4% (2014 г: 120570 тыс.руб. или 86,2%) от суммы средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт».

По состоянию на 31 декабря 2015 года, оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 641976 тыс.руб. (2014 г: 527411 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 35,38,39.

## 5. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ.

	<b>2015 год тыс. руб.</b>	<b>2014 год тыс. руб.</b>
Обязательные резервы	45 995	45 186

Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

Географический анализ, анализ обязательных резервов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 35,38,39.

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

	<b>2015 год, тыс. руб.</b>	<b>2014 год, тыс. руб.</b>
<i>Долговые и другие финансовые инструменты с фиксированным доходом</i>		
Облигации федерального займа Правительства Российской Федерации (ОФЗ)	8 339	7 439
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>8 339</b>	<b>7 439</b>

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ продаются с дисконтом к номиналу. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения свыше 5 лет, купонный доход 8,5% и доходность к погашению от 6,97%.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.



Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Все ценные бумаги, включенные в торговый портфель, имеют рыночные котировки.

Ниже проводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
- (российские государственные)	8 339	0	0	8 339
(Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:)				
- (с рейтингом AAA)				
- (с рейтингом от AA- до AA+)				
- (с рейтингом от A- до A+)				
- (с рейтингом ниже A-)	8 339	0	0	8 339
- (не имеющие рейтинга)				

Ниже проводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
- (российские государственные)	7 439	0	0	7 439
(Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:)				
- (с рейтингом AAA)				
- (с рейтингом от AA- до AA+)				
- (с рейтингом от A- до A+)				
- (с рейтингом ниже A-)	7 439	0	0	7 439
- (не имеющие рейтинга)				

Торговые ценные бумаги используются Банком, в основном, для управления риском ликвидности.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, предназначенных для торговли составила 8339 тыс.рублей (2014 год – 7439 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 35,38,39.

## 7. Средства в других банках.

2015 год  
тыс. рублей

2014 год  
тыс. рублей

Текущие кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	1 167 075	912198
За вычетом резервов под обесценение средств в других банках	(48 094)	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 118 981</b>	<b>912198</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов за 2015 год:

	<b>2015 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2014 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2014 года</b>	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение 2014 года	48 094	-
<b>Итого резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2015 года</b>	<b>48 094</b>	<b>0</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

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

	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>	<b>Итого</b>
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>		
- Центральный банк РФ	840 000	840 000
- (в других российских банках, входящих в 20-ку крупнейших)	273 470	273 470
- (в других российских банках, не входящих в 20-ку крупнейших)	5 511	5 511
Итого текущих и индивидуально необесцененных	1 118 981	1 118 981
<b>Индивидуально обесцененные</b>		
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	48 094	48 094
Итого индивидуально обесцененных кредитов	48 094	48 094
<b>Средства в других банках до вычета резервов</b>	<b>1 167 075</b>	<b>1 167 075</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	48 094	48 094
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 118 981</b>	<b>1 118 981</b>

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

	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>	<b>Итого</b>
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>		
- Центральный банк РФ	235 000	235 000
- (в других российских банках, входящих в 20-ку крупнейших)	150 000	150 000
- (в других российских банках, не входящих в 20-ку крупнейших)	527 198	527 198

Итого текущих и индивидуально необесцененных	912 198	912 198
--	---------	---------

### Крупные кредиты.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк разместил депозит в Банке России на сумму – 840000 тыс. руб. (2014 г: 235000 т.р.), до востребования и процентной ставкой 10% (2014 год: 16%).

Кроме этого, по состоянию на 31 декабря 2015 года в состав средств в других банках входили кредиты, размещенные в банках на срок от 14 дней до 9 месяцев и процентными ставками от 6,89 до 11,25%. (2014 год от 6 до 11,5%).

Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска, превышающих 10% от капитала по следующим финансовым учреждениям: в Банке России –834000 тыс.руб. (2014 г: 235000 т.р.), Банк «ВТБ» (ПАО)-170000 т.р., ОАО «Нота-банк» -48094 тыс.руб. (2014 г: 138846 т.р.), ОАО АКБ «Бин-Банк» – 75113 тыс.руб. (2014 г: 158296 т.р.).

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается по состоянию на 31 декабря 2015 года в сумме 1118981 тыс.руб. (на 31 декабря 2014 года –912198 тыс.руб.), куда входят кредиты (векселя банков), депозиты и прочие средства в других банках.

Все векселя имеют кредитный характер сделки, так как соответствуют следующим условиям:

- векселя приобретены непосредственно у векселедателя,
- векселедатель является кредитным учреждением,
- векселя удерживаются до погашения,
- стоимость векселя может быть определена.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 35,36,37,38,39.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность.

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Корпоративные кредиты	2 001 433	1 454 518
Кредиты малому бизнесу	533 461	569 805
Ипотечные кредиты	222 905	250 875
Прочие кредиты физ.лицам	264 975	280 318
Кредиты муниципальным и государственным предприятиям	594	1 334
Резерв под возможное обесценение	(245 856)	(230 391)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва)</b>	<b>2 777 512</b>	<b>2 326 459</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2015 год:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года</b>	<b>230 391</b>	<b>232 654</b>

(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года	15 465	(2 263)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанная в течение года как безнадежная	0	0
<b>Итого резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года</b>	<b>245 856</b>	<b>230 391</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2015 года по следующим группам:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года	206 125	504	9 978	13 784	0	230 391
Отчисления в резерв (восстановление резерва в течении 2015 года)	13 099	3 332	4 206	(5 172)	0	15 465
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	219 224	3 836	14 184	8 612	0	245 856

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2014 года по следующим группам:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	194 509	29 917	5 972	0	2 256	232 654
Отчисления в резерв (восстановление резерва в течении 2014 года)	11 616	-29 413	4 006	13 784	-2 256	-2 263
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года	206 125	504	9 978	13 784	0	230 391

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<b>Физические лица</b>	487 880	531 193
<b>Юридические лица</b>		
Промышленность	227 436	176 692
Строительство	542 494	376 338
Торговля и общественное питание	640 949	505 639
Транспорт и связь	115 440	188 422
Сельское хозяйство	8 200	7 100

Прочие	1 000 969	771 466
Резерв под возможное обесценение	(245 856)	(230 391)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва)</b>	<b>2 777 512</b>	<b>2 326 459</b>

На отчетную дату 31 декабря 2015 года у Банка было 56 заемщиков с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 1450 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 1613706 тыс. руб. или 63,1% кредитного портфеля

На отчетную дату 31 декабря 2014 года у Банка было 57 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 2820 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 1909993 тыс. руб. или 63,2% кредитного портфеля

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде “овердрафт” без обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- Недвижимость,
- Оборудование,
- Автотранспорт,
- Гарантийный депозит,
- Банковская гарантия,
- Собственные векселя банка,
- Высоколиквидные ценные бумаги

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк использует страхование заемщиком предмета залога, жизни.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципаль- ным организациям	Итого
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>1 782 209</b>	<b>529 625</b>	<b>256 363</b>	<b>208 721</b>	<b>594</b>	<b>2 777 512</b>
- обращающимися ценными бумагами	-	-	99	-	-	99
- объектами недвижимости	1 117 847	407 559	79 859	208 721	-	1 813 986
-оборудованием и транспортными средствами	120 931	34 335	41 641	-	-	196 907
-прочими активами	26 158	471	-	-	-	26 629
- поручительство и гарантии	517 273	87 260	134 764	-	594	739 891

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014года:

	Корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципаль- ным организациям	Итого
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>1 248 393</b>	<b>569 301</b>	<b>270 340</b>	<b>237 091</b>	<b>1 334</b>	<b>2 326 459</b>
- обращающимися ценными бумагами	-	-	318	-	-	318
- объектами недвижимости	613 384	392 334	87 320	237 091	1 000	1 331 129
-оборудованием и транспортными средствами	124 678	54 501	61 708	-	334	241 221
-прочими активами	3 267	471	76	-	-	3 814
- поручительство и гарантии	507 064	121 995	120 918	-	-	749 977

Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

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

	Корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципаль- ным организациям	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>						
- кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	1862 703	505 406	149 669	148 270	194	<b>2 666 242</b>
- кредиты, оцениваемые на портфельной основе	12 194	24 219	106 693	60 451	400	<b>203 957</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 874 897</b>	<b>529 625</b>	<b>256 362</b>	<b>208 721</b>	<b>594</b>	<b>2 870 199</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>						
- с задержкой платежа до 30 дней			1			<b>1</b>
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>			<b>1</b>			<b>1</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>						
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-	-	
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	528	-	-	-	<b>528</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	54 998	3 233	270	-	-	<b>58 501</b>
- с задержкой платежа свыше года	71 538	75	8 342	14 184	-	<b>94 139</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>126 536</b>	<b>3 836</b>	<b>8 612</b>	<b>14 184</b>	<b>-</b>	<b>153 168</b>
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>2 001 433</b>	<b>533 461</b>	<b>264 975</b>	<b>222 905</b>	<b>594</b>	<b>3 023 368</b>
За вычетом резерва под обесценение	219 225	3 835	8 612	14 184	-	<b>245 856</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 782 208</b>	<b>529 626</b>	<b>256 363</b>	<b>208 721</b>	<b>594</b>	<b>2 777 512</b>

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

	Корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципаль- ным организациям	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>						
- кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	1286359	560 874	175 205	151 362	334	<b>2 174 134</b>
- кредиты, оцениваемые на портфельной основе	3967	7 428	61 886	118 978	1 000	<b>193 259</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 290 326</b>	<b>568 302</b>	<b>237 091</b>	<b>270 340</b>	<b>1 334</b>	<b>2 367 393</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>						
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней						
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>						
<b>Индивидуально обесцененные</b>						
- с задержкой платежа до 30 дней	-	1 428	-	-	-	<b>1 428</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	17 326			118		<b>17 444</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	26358	-	13 784	7 370	-	<b>47 512</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	73896	-	-	2 490	-	<b>76 386</b>
- с задержкой платежа свыше года	46 612	75	-	-	-	<b>46 687</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>164 192</b>	<b>1 503</b>	<b>13 784</b>	<b>9 978</b>	<b>-</b>	<b>189 457</b>
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>1 454 518</b>	<b>569 805</b>	<b>250 875</b>	<b>280 318</b>	<b>1 334</b>	<b>2 556 850</b>
За вычетом резерва под обесценение	206 125	504	13 784	9 978	-	<b>230 391</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 248 393</b>	<b>569 301</b>	<b>237 091</b>	<b>270 340</b>	<b>1 334</b>	<b>2 326 459</b>

Основными факторами, которые принимает Банк во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО(ИАС) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Текущие индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют весь остаток по таким кредитам, а не только суммы отдельных платежей.

### Крупные кредиты.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел по 4 заемщикам концентрацию кредитного риска, превышающим 10% от капитала (2014 год – по 5 заемщикам).

На отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2777512 тыс. руб. (2014 год – 2326459 тыс. руб.).

В течение 2015 и 2014 года Банк не выдавал кредитов по ставке ниже рыночных.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 33.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 35,36,37,38,39.

## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги – имеющие котировку</b>	<b>375 792</b>	<b>626 034</b>
Российские государственные облигации	79 728	283 578
Муниципальные облигации субъектов РФ	9 335	92 898
Еврооблигации Российской Федерации	212 364	249 558
Корпоративные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	74 365	-
<b>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку</b>	<b>152 115</b>	<b>149 593</b>
Корпоративные акции:		
ОАО «Газпром»	152 115	146 793
ОАО Сбербанк РФ	-	2 800
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>527 907</b>	<b>775 627</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Облигации РФ	Муници- пальные облигации	Евро- облигации РФ	Корпора- тивные евро- облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					0
С рейтингом ниже А-	79 728	9 335	212 364	74 365	375 792
Не имеющие рейтинга					0
Итого непросроченных и необесцененных	79 728	9 335	212 364	74 365	375 792
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>79 728</b>	<b>9 335</b>	<b>212 364</b>	<b>74 365</b>	<b>375 792</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Облигации РФ	Муници- пальные облигации	Евро- облигации РФ	Корпора- тивные евро- облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					0
С рейтингом ниже А-	283 578	92 898	249 558		626 034
Не имеющие рейтинга					0
Итого непросроченных и необесцененных	283 578	92 898	249 558	0	626 034
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>283 578</b>	<b>92 898</b>	<b>249 558</b>	<b>0</b>	<b>626 034</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's.



ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года от 8 месяцев до 3 лет, купонный доход от 6,2% до 8,5% и доходность к погашению от 8,07% до 8,4% в зависимости от выпуска. ОФЗ являются наиболее существенными по объему и составляют за 31 декабря 2014 года в портфеле для продажи 15,1% (2014 г 36,6%).

Облигации внутреннего государственного валютного займа являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОВГВЗ приобретаются с дисконтом к номиналу и имеют купонный доход 7,5% годовых (2014 г -7,5%). Данные облигации имеют срок погашения в марте 2030 года (2014 г. – март 2030 г.) и доходность к погашению 6,16% годовых (2014 г. 6,16% годовых). Облигации РФ в \$ США были приобретены на внебиржевом рынке. Справедливая стоимость портфеля еврооблигаций определена, исходя из количества ценных бумаг, принадлежащих банку и средневзвешенной цены облигации на отчетную дату на торговой площадке.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с мая 2016 года по ноябрь 2016 года, процентные ставки от 7,5 % до 8,6 % годовых (2014 г. от 7,5 % до 8,45% годовых) и доходность к погашению 8,29 % годовых в зависимости от выпуска (2014 г. 8,55%). Вложения в муниципальные облигации занимают 1,8% (2014 г. 11,9 %) в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Данные вложения входят в Ломбардный список Банка России.

В 4 квартале 2015 года Банк приобрел облигации двух финансовых организаций нерезидентов: Steel Funding и Steel Capital на сумму 1000,2 тыс. долларов США.

Steel Funding – организация, зарегистрированная в Ирландии, выпустила еврооблигации – сертификаты участия в кредите. По данному выпуску еврооблигаций заемщиком является «Новолипецкий металлургический комбинат» (ОАО). Срок погашения данной бумаги февраль 2018 года, доходность к погашению 4,3%.

Steel Capital – организация, зарегистрированная в Люксембурге, выпустила еврооблигации-сертификаты участия в кредите. По данному выпуску еврооблигаций заемщиком является «Северсталь» (ПАО). Срок погашения данной бумаги март 2018 года, доходность к погашению 4,4%.

Облигации обоих эмитентов входят в Ломбардный список Банка России и имеют международные рейтинги.

Корпоративные акции представлены акциями российской компании ОАО «Газпром». Сделка по покупке акций была произведена на внебиржевом рынке по цене организованного рынка. Акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки. Справедливая стоимость портфеля акций определена, исходя из количества принадлежащих Банку акций и рыночной стоимости акции на отчетную дату. Данные вложения занимают 28,8 % (2014 год - 19,3 %) в финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи.

Ниже приведена информация об изменениях портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года</b>	<b>775 627</b>	<b>1 256 959</b>
<i>Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	64 346	857 779
<i>Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	(454 904)	(1 418 263)
<i>Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	145 132	82 960

Амортизация премии (дисконта) финансовых активов, имеющих для продажи	(2 294)	(3 808)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года</b>	<b>527 907</b>	<b>775 627</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как, долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных цен, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения, не заложены.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи составила 527907 тыс. руб. (2014 год – 775627 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 35,36,37,38,39.

## 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Российские государственные облигации	270 878	398 086
Корпоративные облигации	312 382	213 912
<b>Итого долговых ценных бумаг до вычета резервов</b>	<b>583 260</b>	<b>611 998</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>583 260</b>	<b>611 998</b>

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года</b>	<b>611 998</b>	<b>166 966</b>
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		445 032
Погашение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(28 738)	-
<b>Балансовая стоимость до вычета резерва под обесценение за 31 декабря 2015 года</b>	<b>583 260</b>	<b>611 998</b>
Отчисления в резерв на возможные потери (восстановление резерва)	-	-
<b>Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения после вычета резерва под обесценение за 31 декабря 2015 года</b>	<b>583 260</b>	<b>611 998</b>

Ниже представлена информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<b>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 31 декабря 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
<b>Итого резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 31 декабря 2015 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ниже проводится информация о качестве финансовых активов, отнесенных к категории, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные евро-облигации	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- (российские государственные)	270 878	0	312 382	0	583 260
- муниципальных органов власти					
(Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов)					
- (с рейтингом ниже А-)	270 878	0	312 382	0	583 260
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>270 878</b>	<b>0</b>	<b>312 382</b>	<b>0</b>	<b>583 260</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>270 878</b>	<b>0</b>	<b>312 382</b>	<b>0</b>	<b>583 260</b>

Ниже проводится информация о качестве финансовых активов, отнесенных к категории, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные евро-облигации	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- (российские государственные)	398 086	0	213 912	0	611 998
- муниципальных органов власти					
(Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов)					
- (с рейтингом ниже А-)	398 086	0	213 912	0	611 998
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>398 086</b>	<b>0</b>	<b>213 912</b>	<b>0</b>	<b>611 998</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>398 086</b>	<b>0</b>	<b>213 912</b>	<b>0</b>	<b>611 998</b>

В данную группу активов входят активы, которые образовались в результате переклассификации финансовых активов из категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения.

В данную группу входят российские государственные облигации.

В результате переклассификации в портфеле появились корпоративные облигации, как в рублях, так и в валюте.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно

обращающиеся на международных рынках. Данные облигации имеют срок погашения апрель 2018 года, ставка купонного дохода от 3,4 до 7,25% и доходность к погашению от 4,25 до 6,89%

Корпоративные облигации в рублях представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные крупной российской компанией «Башнефть» и имеют срок погашения декабрь 2016 года, ставка купонного дохода 8,35% и доходность к погашению 7,45%.

Банк на 31 декабря 2015 года не производил переклассификацию финансовых активов, удерживаемых до погашения в другую категорию.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не имеют обеспечения.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения составила 583260 тыс. руб. (2014 год – 611998 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 35,36,37,38,39.

## 11. Инвестиционная недвижимость.

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<b>Стоимость на начало года</b>	<b>6 693</b>	<b>6 441</b>
Приобретения (переоценка)	(224)	252
<b>Стоимость на конец года</b>	<b>6 469</b>	<b>6 693</b>

Инвестиционная недвижимость представлена землей.

## 12. Основные средства.

<u>В тысячах рублей</u>	Объекты недвижи- мого имущества	Транспорт- ные средства	Компью- терное оборудо- вание и оргтехника	Прочее	Незавершен- ное строитель- ство	Всего
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года</b>	<b>159 020</b>	<b>2 940</b>	<b>1 620</b>	<b>6 238</b>	<b>3 227</b>	<b>173 045</b>
Поступления	-	508	1 143	1 346	5 259	8 256
Выбытие	32	308	572	2 552	3 349	6 813
Переоценка	(345)	-	-	-	-	(345)
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2014 года</b>	<b>158 643</b>	<b>3 140</b>	<b>2 191</b>	<b>5 032</b>	<b>5 137</b>	<b>174 143</b>
<b>Амортизация</b>						
Амортизационные отчисления за период	4 714	1 560	1 221	2 554	-	10 049
Выбытие	8	309	572	2 546	-	3 435
Переоценка	75					75
<b>Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2014 года</b>	<b>154 012</b>	<b>1 889</b>	<b>1 542</b>	<b>5 024</b>	<b>5 137</b>	<b>167 604</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года произведена оценка рыночной стоимости нежилых зданий. Для проведения проверки привлекался независимый оценщик. Организация исполнитель ООО «Ай энд Пи – Финанс». Оценку производила – Костромина Валентина Александровна, которая является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация оценщиков - «Сибирь», включена в реестр оценщиков, регистрационный № 814 от

17 февраля 2009 года (Свидетельство № 544 от 11 февраля 2010 г. о членстве в саморегулируемой организации оценщиков).

Оценка проводилась в соответствии с Законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» № 135-ФЗ от 29.07.1998 г, Федеральными стандартами в области оценки: «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО № 1)» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 297), ФСО № 2), «Цель оценки и виды стоимости» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 298), ФСО № 3 «Требования к отчету об оценке» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 299), ФСО №7 Оценка недвижимости (Приказ Минэкономразвития РФ от 25 сентября 2014 года № 611). Стандартами профессиональной деятельности в области оценки Некоммерческого партнерства саморегулируемой организацией оценщиков «Сибирь».

Выбор используемых подходов к оценке рыночной стоимости объекта недвижимости:

- затратный подход – не использовался,
- в рамках сравнительного подхода применялся метод сравнительных продаж,
- в рамках доходного подхода использовался метод капитализации дохода.

На дату оценки имелось достаточное количество предложений по продаже помещений с аналогичными объектам оценки параметрами, в связи с чем было принято решение о применении в рамках настоящей оценки метода сравнения продаж. Были проанализированы данные о предложениях продажи помещений с аналогичными характеристиками, как и у оцениваемых объектов. Информация была отобрана на основании предложений, опубликованных на сайтах <http://www.avito.ru>, [www.venec.net](http://www.venec.net), [www.167000.ru](http://www.167000.ru), [www.uhta24.ru](http://www.uhta24.ru), [www.ksalfa.ru](http://www.ksalfa.ru).

Корректировки по ценообразующим факторам производились на основании расчетов. При сравнении оцениваемого и сопоставимых объектов вводились поправки только на различия между оцениваемым объектом и объектами-аналогами. В тех случаях, когда характеристики объекта оценки и объекта-аналога практически совпадали, поправки не применялись.

С учетом переоценки остаточная стоимость зданий по состоянию за 31 декабря 2015 года равна 154012 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года – 159020 тыс. руб.)

Незавершенное строительство представляет собой затраты по реконструкции 3-го этажа Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 34126 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

Незавершенное строительство представляет собой строительство, переоборудование помещений и оборудование дополнительных офисов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

### 13. Прочие активы.

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Предоплата за услуги	7 584	6 175
Запасы	3 795	1 982
Требования банка по прочим операциям	4 972	6 910
<b>Итого прочих активов (до вычета резервов)</b>	<b>16 351</b>	<b>15 067</b>
За минусом резерва под обесценение прочих активов	(3 116)	(1 589)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>13 235</b>	<b>13 478</b>

В 2015 году списано за счет резервов прочей дебиторской задолженности на 59 тыс.руб.

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 37,38,39.

**14. Средства других банков.**

	<b>2015 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2014 год</b> <b>тыс. руб.</b>
Корреспондентские счета и депозиты “овернайт” других банков	-	342
<b>Итого средств других банков</b>	<b>-</b>	<b>342</b>

**Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов.**

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк не привлекал средства других банков.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банком были привлечены средства одного банка, на долю которого приходилось 100%, от совокупного остатка по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов.

Оценочная справедливая стоимость указанных средств по состоянию за 31 декабря 2015 года составила 0 тысяч рублей (2014 год – 342 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ средств других банков, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 35,36,37,38,39.

**15. Средства клиентов.**

	<b>2015 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2014 год</b> <b>тыс. руб.</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>44 840</b>	<b>108 351</b>
- текущие (расчетные) счета	37 640	100 351
- срочные депозиты	7 200	8 000
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>1 672 363</b>	<b>1 642 583</b>
- текущие (расчетные) счета	1 020 393	1 067 572
-- срочные депозиты	651 970	575 011
<b>Физические лица</b>	<b>3 071 184</b>	<b>2 614 123</b>
- текущие счета (вклады до востребования)	410 640	294 104
- срочные вклады	2 660 544	2 320 019
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 788 387</b>	<b>4 365 057</b>

**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов.**

По состоянию за 31 декабря 2015 года общий объем остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, принадлежащих компаниям – членам Группы Темп-Дорстрой, составлял 15,1% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов Банка.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>2015 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2014 год</b> <b>тыс. руб.</b>
Физические лица	3 071 184	2 614 123
Строительство	692 148	721 328
Государственные и общественные организации	44 840	108 351
Предприятия нефтегазовой промышленности	17 767	19 735
Прочие	962 448	901 520
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 788 387</b>	<b>4 365 057</b>

За 31 декабря 2015 года Банк имел 10 групп клиентов с остатками средств свыше 3747 тыс. руб. Общая сумма остатков средств клиентов составляет 1610672 тыс. руб. (2014 год - 1758047 тыс. руб.), или 33,6% (2014 год - 40,3%) средств клиентов.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4788387 тыс. руб. (2014 год – 4365057 тыс. руб.).

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

Географический анализ, анализ средств клиентов, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 35,36,37,38,39.

## 16. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	4 012
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>4 012</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не выпускал векселя.

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные векселя имели сроки погашения с января 2014 года по март 2014 года и эффективные процентные ставки от 4,5%, до 5,75% годовых. Оценочная справедливая стоимость выпущенных векселей по состоянию на 31 декабря 2014 года составляла 4012 тыс.руб.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 35,36,37,38,39.

## 17. Прочие заемные средства.

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Субординированные кредиты	170 000	170 000
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>170 000</b>	<b>170 000</b>

В состав источников прочих заемных средств Банка включен субординированный депозит в сумме 170 млн. руб., привлеченный в декабре 2014 года на срок 8 лет и соответствующий требованиям Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), предъявленным к субординированным депозитам (займам), включаемым в состав дополнительного капитала Банка.

## 18. Прочие обязательства.

	2015год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Расчеты с работниками по оплате	-	-
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	5 007	3 081
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 976	3 340
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль		
Прочие	599	1 357
Резервы по оценочным обязательствам	-	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>9 582</b>	<b>7 778</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 9582 тыс. руб. (2014 год: 7778 тыс. руб.)

Географический анализ, анализ прочих обязательств, по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 35,36,37,38.

## 19. Уставный капитал.

Зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал Банка состоит из 61000000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 10 рублей за акцию. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью, оплаченный включает следующие компоненты:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Уставный капитал	61 000	61 000
Корректировка на инфляцию	70 137	70 137
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>131 137</b>	<b>131 137</b>

### Дивиденды.

Возможность Банка выплачивать дивиденды ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## 20. Нераспределенная прибыль (убыток).

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 18647 тыс. руб. (2014 год – 35017 тыс. руб.). Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили за 31 декабря 2015 года 1079828 тыс. руб. (2014 год – 1027212 тыс. руб.).

## 21. Прочий совокупный доход.

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>		
<b>Основные средства</b>		
- Изменение фонда переоценки	(449)	(2 627)
- Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток</b>		
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:</i>		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	33 886	(32 660)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток	33 886	(32 660)
<b>Прочий Совокупный доход (убыток) за год за вычетом налога на прибыль</b>	<b>33 437</b>	<b>(35 287)</b>



**22. Процентные доходы и расходы.**

	<b>2015 год тыс. руб.</b>	<b>2014 год тыс. руб.</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	407 958	350 397
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80 801	109 316
По денежным средствам в Банке России	80 927	5 508
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	16 839	39 757
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>586 525</b>	<b>504 978</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты банков	(30)	-
Срочные депозиты юридических лиц	(116 840)	(83 095)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(45)	(227)
Срочные вклады физических лиц	(222 212)	(156 493)
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(339 127)</b>	<b>(239 815)</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>247 398</b>	<b>265 163</b>

**23. Комиссионные доходы и расходы.**

	<b>2015 год тыс. руб.</b>	<b>2014 год тыс. руб.</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	75 422	76 305
Комиссия по кассовым операциям	21 184	25 766
Прочие операции	32 981	23 192
Комиссия по выданным гарантиям	22 748	4 413
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>152 335</b>	<b>129 676</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(25 739)	(16 465)
Комиссия по кассовым операциям	(346)	(674)
Комиссия за инкассацию	(295)	(228)
Комиссия по другим операциям	(666)	(1 517)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(27 046)</b>	<b>(18 884)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>125 289</b>	<b>110 792</b>

**24. Прочие операционные доходы.**

	<b>2015 год тыс. руб.</b>	<b>2014 год тыс. руб.</b>
По операциям привлечения (размещения) денежных средств	9 352	1 672
Дивиденды от вложений	7 048	7 494
Доходы от аренды имущества	-	13
Доходы от проведения факторинговых операций	-	14
Прочие	68 474	267
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>84 874</b>	<b>9 460</b>

## 25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<b>Финансовые инструменты с фиксированным доходом</b>		
Облигации федерального займа Правительства РФ (ОФЗ)	897	(1 656)
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>897</b>	<b>(1 656)</b>

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи и покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой через прибыль или убыток.

## 26. Административные и прочие операционные расходы.

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Затраты на персонал	(227 688)	(231 653)
Арендная плата	(33 069)	(29 032)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(22 921)	(24 026)
Административные расходы	(2 301)	(6 415)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(18 081)	(13 988)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(20 132)	(14 210)
Отчисления в фонд страхования	(12 011)	(11 340)
Амортизация основных средств	(10 034)	(8 922)
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль	(3 658)	(5 188)
Реклама и маркетинг	(315)	(446)
Прочие (в т.ч. расходы по ценным бумагам)	(879)	(69 520)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(351089)</b>	<b>(414 740)</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования РФ и Пенсионный фонд РФ, в размере 48721 тыс. руб. (2014 год – 46549 тыс. руб.).

**27. Налог на прибыль.**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль, в т.ч.	927	(34 907)
- текущий налог на прибыль	(6 273)	(12 227)
- отложенное налоговое (обязательство) актив возникающим по временным разницам	7 200	(22 680)
(Расходы)/выгода по отложенному налогу	-	(3 024)
За вычетом отложенного налогообложения прошлого периода	3 024	973
<b>Всего (расходы) возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>3 951</b>	<b>(36 958)</b>

Российские юридические лица должны самостоятельно отчитываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации. Начиная с 1 января 2002 года налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

Ниже приводится сравнение фактически сложившегося налога на прибыль, рассчитанный путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в Российском законодательстве.

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<b>Прибыль(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	37 094	4 372
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	0	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(7 419)	(874)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(25 724)	(36 084)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 951</b>	<b>(36 958)</b>

Отложенный налоговый актив (требование)- это причитающаяся к получению в будущем сумма налога на прибыль в отношении временных разниц.

Ниже представлен анализ отложенных налоговых требований и обязательств:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(6 627)	-
Переоценка основных средств	(34 126)	(35 211)
Отчисления в резерв на возможные потери по нормам МСФО	(1 134)	(10 450)
Изменение финансового результата по ценным бумагам	(57 867)	(27 769)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(99754)</b>	<b>(73 430)</b>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>		
Амортизационные отчисления	7 760	7 924
Взаимозачет отложенных налоговых активов с отложенным налоговым обязательством согласно стандарта МСФО IAS 12	4 4868	4 592
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	10 722
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>52628</b>	<b>23 238</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (требование) или актив, нетто</b>	<b>(47 126)</b>	<b>(50 192)</b>

Требования и обязательства по отложенным налогам были рассчитаны с использованием ставки налога на прибыль 20%. Все изменения требований и обязательств по отложенным налогам отражены в отчете о прибылях и убытках.

Действующая ставка налога на прибыль, используемая Банком, составляет 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке – 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке – 15%.

В отношении переоценки зданий было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 34126 тыс. руб. См. Примечание 12.

Согласно расчета признанное налоговое обязательство за 2015 год составило 47126 тыс. руб. (по итогам 2014 года -50192 тыс. руб.).

## **28. Прибыль на акцию.**

Согласно МСФО 33, компания, у которой нет ни обыкновенных акций, ни конвертируемых в них контрактов, свободно обращающихся на рынке, не обязана раскрывать информацию о прибыли на акцию.

### **Дивиденды.**

Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды ни в 2015, ни в 2014 годах.

## **29. Управление финансовыми рисками.**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски- валютный риск, риск изменения процентных ставок, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционных и правовых рисков, которые являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Методы управления кредитным риском в Банке, кроме системы полномочий и принятия решений, включают также:

- Централизованную систему применения и регулирования процентных ставок и тарифов,

- Систему лимитов кредитного риска. Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, как минимум пересматриваются ежеквартально с учетом изменений экономической ситуации и практики работы Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных, распорядительных документах, утверждаемых Правлением Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 31.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Прочая информация о кредитном риске представлена в Примечаниях 6,7,8,9,10.

В целях снижения рисков разработаны стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Банк управляет кредитным риском в частности путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск.

Последующий контроль за операциями филиалов по кредитованию клиентов осуществляется Службой внутреннего контроля и аудита, при проведении внутренних аудиторских проверок в соответствии с утвержденными Советом Директоров Банка полугодовыми планами проведения внутренних аудиторских проверок деятельности филиалов.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

### **Географический риск.**

Географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2015 года и на отчетную дату 31 декабря 2014 года представлен в Приложении 35. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения

### **Рыночный риск.**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

В отношении уровня принимаемого риска устанавливаются лимиты, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе.

По каждому виду рыночного риска проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое имело бы место на отчетную дату.

### **Валютный риск.**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в тех случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам. Контроль за величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США и евро.

Ввиду того, что Банк имеет активы и обязательства, номинированные в нескольких иностранных валютах и что изменение курса иностранных валют против рубля могут повлечь за собой производные убытки, банк устанавливает лимиты и осуществляет постоянный мониторинг валютных позиций согласно требованиям ЦБ РФ.

Политика Банка по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их на ежедневной основе.

Анализ валютного риска на отчетную дату 31 декабря 2015 года и на отчетную дату 31 декабря 2014 года представлен в Приложении 39.

### **Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в пределах лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Банк использует систему определения размера процентного риска, с помощью которой можно оценить влияние совокупного процентного риска на размер чистых доходов Банка:

- оценка уровня и динамики процентной маржи;
- оценка уровня и динамики коэффициента спреда.

Чем разница между этими величинами больше, тем уровень процентного риска ниже.

Установление процентных ставок в Банке в рамках предельно допустимых минимальных уровней маржи и спреда осуществляется Правлением Банка и уполномоченными приказом по Банку лицами. Процедуры установления процентных ставок утверждены внутрибанковским

Регламентом организации работы с клиентами по привлечению денежных средств. Порядок установления процентных ставок по размещаемым денежным средствам установлен Кредитной политикой Банка.

Поддержание уровня процентных ставок в рамках предельно допустимых минимальных уровней маржи и спреда является действенным механизмом нейтрализации вероятных потерь или недополученной выгоды в виде процентов.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством РФ, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

См. Примечания 36 «Анализ процентного риска» и 37 «Средние эффективные процентные ставки».

### **Прочий ценовой риск и их концентрация.**

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Казначейство контролирует и определяет операции с долевыми инструментами.

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащие данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. (Смотрите примечание 9).

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года.

### **Концентрация прочих рисков.**

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающий 10% от суммы капитала.

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года.

### **Риск ликвидности**

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

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по имеющимся требованиям (для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов), так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Политика Банка по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Правлением Банка. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и

пассивами Банка.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), за 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 107,69% (2014 год –76,3%),
- Норматив текущей ликвидности (Н3), за 31 декабря 2015 года данный норматив составил 113,63% (2014 год –131%),
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), за 31 декабря 2015 года данный норматив составил 50,03% (2014 год –65,8%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Нижеприведенная таблица отражает анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

<u>тыс. рублей</u>	До востреб. и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков		-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 808 261	602 930	498 113	1 879 084	-	<b>4 788 387</b>
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Прочие заемные средства					170 000	<b>170 000</b>
Прочие обязательства	3 852	3 393	-	337	-	<b>9 582</b>
Обязательства по операционной аренде	2 756	13 779	16 534	-	-	<b>33 069</b>
Финансовые гарантии, выданные	8 263	35 764	17 860	468 765	-	<b>530 652</b>
Неиспользованные кредитные линии	454 882	-	-	-	-	<b>454 882</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 280 014</b>	<b>655 866</b>	<b>532 506</b>	<b>2 348 186</b>	<b>170 000</b>	<b>5 986 572</b>

Нижеприведенная таблица отражает анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года:



<u>тыс. рублей</u>	До востреб. и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	342	-	-	-	-	<b>342</b>
Средства клиентов	1 732 907	659 824	1 050 140	922 186	-	<b>4 365 057</b>
Выпущенные ценные бумаги	1 510	2 502	-	-	-	<b>4 012</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Прочие заемные средства					170 000	<b>170 000</b>
Прочие обязательства	3 585	3 956	-	237	-	<b>7 778</b>
Обязательства по операционной аренде	2 419	12 097	14 516	-	-	<b>29 032</b>
Финансовые гарантии, выданные	12 511	120 174	446 168	90 080	-	<b>668 933</b>
Неиспользованные кредитные линии	479 209	-	-	-	-	<b>479 209</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 232 483</b>	<b>798 553</b>	<b>1 510 824</b>	<b>1 012 503</b>	<b>170 000</b>	<b>5 724 363</b>

В части управления ликвидностью банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в Примечании 38.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

### **Операционный риск.**

Управление операционным риском осуществляется Банком в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в результате воздействия внешних факторов.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы (комитеты по активам и пассивам, кредитный комитет). В Банке разработано «Положение о системе оценки рисков и организации системы контроля и управления рисками», которое направлено на минимизацию рисков, служит для урегулирования конфликтов интересов, обеспечивает соблюдение действующего

законодательства сотрудниками банка, направлено на обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

В целях снижения операционного риска Банком установлены процедуры послед контроля, за проведением операций в структурных подразделениях.

### **Правовые риски.**

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы банка. Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Банк на постоянной основе проводит мероприятия по уменьшению юридического риска:

- использование в работе всех подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи работ и т.п.);
- проведение экспертизы заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству и в целях правового обеспечения деятельности Банка;
- проведение экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам на предмет соответствия полноты предоставленных документов, надлежащего их оформления и соответствия действующему законодательству;
- проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий;
- повышение профессионального уровня юристов и других сотрудников банка, исполняющих свои функции по операциям, требующим принятия решений или совершения исполнительских действий правоприменительного характера;
- участие специалистов в информационно-консультативных семинарах, проводимых соответствующими государственными структурами либо наиболее авторитетными сертифицированными центрами;
- направление запросов в вышестоящие инстанции, получение дополнительных консультаций со стороны контролирующих органов;
- контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

Внутренний аудит, являющийся важным инструментом обеспечения качественного управления рисками, рассматривается как независимая экспертная деятельность внутри Банка с целью проверки и оценки выполнения обязанностей и эффективности организационной системы.

С целью обеспечения на практике независимости аудитора от контроля и непосредственного влияния руководителей и сотрудников проверяемых подразделений Банка, аудитор имеет полномочия и обязанности предоставлять отчеты о проверке на высший уровень управления - Председателю Правления Банка.

Объектами внутреннего аудита являются: соответствие банковской документации действующему законодательству, нормативным документам и внутренним процедурам; ведение бухгалтерского учета; налогообложение; система стимулирования сотрудников; состояние имущества; финансовая устойчивость и платежеспособность банка.

### **30. Управление капиталом.**

При управлении капиталом Банк ставит следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности,
- планирование в потребности в капитале,
- мониторинг достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2015 года нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 1078828 тыс. руб. (2014 год - 1027212 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. За 31 декабря 2015 года достаточность капитала составляет 18,7% (2014 год - 18,9%).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

В течение 2015 и 2014 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### **31. Условные обязательства.**

#### ***Судебные разбирательства.***

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

#### ***Условные налоговые обязательства.***

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющей четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды

остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

В законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2013 года. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

Руководство Банка полагает, что подготовленная документация по трансфертному ценообразованию подтверждает соответствие цен рыночному уровню для целей налогообложения. Однако, поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года руководство Банка не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

### **Обязательства кредитного характера.**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<i>Сумма согласно договору</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	454 882	479 209
Гарантии и аккредитивы	530 652	668 933
За минусом резерва	-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>985 534</b>	<b>1 148 142</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Резерв на 31 декабря 2014 года	-	-
(Восстановление) создание резерва за 2015 год	-	-
<b>Итого резервов под обязательства кредитного характера на 31 декабря 2015 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый поток денежных средств.

По состоянию за 31 декабря 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 985534 тыс. руб. (2014 год - 1148142 тыс. руб.).

Валюта обязательств кредитного характера – рубли.

### 32. Обязательства по операционной аренде.

#### Арендные платежи.

Банком заключены договоры операционной аренды ряда помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случае, когда банк выступает арендатором:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Менее 1 года	33 069	29 032
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>33 069</b>	<b>29 032</b>

За 31 декабря 2015 года общая сумма минимальных платежей, не подлежащей отмене, составляет 33069 тыс. руб. (2014 год: 29032 тыс. руб.).

### 33. Операции со связанными сторонами.

При рассмотрении всех возможностей со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, с ключевым управленческим аппаратом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года по операциям со связанными сторонами, а также средние процентные ставки, действовавшие по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	2015 год тыс. руб.	Средняя %-я ставка	2014 год тыс. руб.	Средняя %-я ставка
<b>Активы</b>				
<b>Кредиты выданные, всего, в т.ч.</b>				
1. Предприятиям и предпринимателям	117 286	14,0%	68 435	14,0%
(Резервы под обесценение)	(24 998)		0	
1.1 Задолженность по векселям	10 426	12%	31 536	12%
(Резервы под обесценение)	0		0	
2. Управленческому персоналу	13 207	13,5%	11 378	13,5%
(Резервы под обесценение)	0		0	
<b>Итого</b>	<b>115 921</b>		<b>111 349</b>	
<b>Обязательства</b>				
Депозиты физических лиц	245 436	8,5%	125 210	8,5%
Выпущенные векселя	0		0	

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон.

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

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 2015 года и в 2014 году Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В отчете о прибылях и убытках за 2015 год, были отражены, следующие суммы со связанными сторонами:

**Доходы:**

- проценты полученные – 12092 тыс. руб. (2014 год - 12282 тыс. руб.),
- доходы за РКО – 104 тыс. руб. (2014 год - 290 тыс. руб.),

**Расходы:**

- проценты, уплаченные за депозиты физ. лиц – 11042 тыс. руб. (2014 год – 4721 тыс. руб.),
- другие расходы (плата за аренду) - 28312 тыс. руб. (2014 год - 29016 тыс. руб.).

Банк за 2015 год и в 2014 году не проводил сделки со связанными сторонами по покупке ими выпущенных векселей банка, в совершении которой имелась заинтересованность.

Деятельность Совета Директоров в отчетном году строилась в соответствии с утвержденным планом работы.

В течение 2015 года было проведено 18 заседаний, на которых рассмотрены и нашли решение многие важные вопросы, необходимые для обеспечения деятельности Банка и его дальнейшего развития. Всего в отчетном периоде Советом Директоров был рассмотрено 87 вопросов.

Вознаграждения членов Совета Директоров банка составило за 2015 год – 6450 тыс. руб. (2014 год - 7154 тыс. руб.). Их доля в общем объеме вознаграждения составила по итогам 2015 года - 3,6% (2014 г - 3,9%). Уплачено страховых взносов в сумме 1335 тыс.руб. (2014 год - 1178 тыс. руб.). Их доля в общем объеме страховых взносов составила за 2015 год -2,7% (2014 г - 2,5%).

Средне списочная численность персонала Банка составляет на 1 января 2016 года 295 человек, из них численность основного управленческого аппарата составляет 44 человека.

Вознаграждение основному управленческому аппарату, включая работников, ответственных за принимаемые риски, составило за 2015 год 33444 тыс. руб. (2014 год - 34110 тыс. руб.). Их доля в общем объеме вознаграждения составила за 2015 год -18,7% (2014 г - 18,4%).

Уплачено страховых взносов в сумме 6778 тыс. руб. (2014 год - 6518 тыс. руб.). Их доля в общем объеме страховых взносов составила за 2015 год -13,9% (2014 г - 14%).

К краткосрочным вознаграждениям отнесены: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде. Иных платежей в пользу основного управленческого аппарата не производилось.

Оплата труда сотрудникам Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников. Банком обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда, где регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда.

Изменений в условиях выплаты вознаграждений основному управленческому аппарату в течение отчетного периода 2015 года не произошло. Основным условием для выплаты вознаграждений (по итогам квартала, года), по-прежнему являлась прибыльная деятельность Банка.

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Банк не предоставлял льготы работникам в неденежной форме. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности- пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности не производились. Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

### **34. Справедливая стоимость финансовых инструментов.**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. 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. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

К финансовым активам и обязательствам, по которым определение справедливой стоимости, по оценкам руководства Банка, является возможным, относятся: касса, счета в ЦБ РФ, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую процентную ставку, равна их балансовой стоимости. Информация об оценочной, справедливой стоимости средств в других банках приведена ниже. Справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2015 года существенно не отличалась 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. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость данных активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной, справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2015 года приведена ниже. По мнению Руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2015 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.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой упомянутые выше активы и обязательства могут быть обменены в настоящее время при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк использует следующие модели оценки для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

1 уровень - относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

2 уровень – оценки, полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),

3 уровень - оценки, использующие значительный объем ненаблюдаемых данных. Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии руководство использует профессиональные суждения.

Ниже проводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

тысяч рублей	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
<b>Средства в других банках</b>								
- Депозиты в ЦБ РФ	-	840 000	-	840 000	-	235 000	-	235 000
- Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	278 981	-	278 981	-	677 198	-	677 198
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>								
- Корпоративные кредиты	-	-	1 782 209	1 782 209	-	-	1 248 393	1 248 393
- Кредиты малому бизнесу	-	-	529 625	529 625	-	-	569 301	569 301
- Ипотечные кредиты	-	-	208 721	208 721	-	-	237 091	237 091
- Прочие кредиты физическим лицам	-	-	256 363	256 363	-	-	270 340	270 340
- Кредиты муниципальным и государственным предприятиям	-	-	594	594	-	-	1 334	1 334
<b>Прочие активы</b>	-	-	13 235	13 235	-	-	13 478	13 478
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>0</b>	<b>1 118 981</b>	<b>2 790 747</b>	<b>3 909 728</b>	<b>0</b>	<b>912 198</b>	<b>2 339 937</b>	<b>3 252 135</b>

Ниже проводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

тысяч рублей	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>								
<b>Средства других банков</b>								
- Корреспондентские счета других банков	-	-	-	-	-	342	-	342
<b>Средства клиентов</b>								
- Текущие и расчетные счета государственных и общественных организаций	-	37 640	-	37 640	-	100 351	-	100 351
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	7 200	-	7 200	-	8 000	-	8 000
- Текущие и расчетные счета прочих юридических лиц	-	1 020 393	-	1 020 393	-	1 067 572	-	1 067 572
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	651 970	-	651 970	-	575 011	-	575 011
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	410 640	-	410 640	-	294 104	-	294 104
- Срочные вклады физических лиц	-	2 660 544	-	2 660 544	-	2 320 019	-	2 320 019
Прочие заемные средства	-	170 000	-	170 000	-	170 000	-	170 000
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	-	-	-	-	-	4 012	-	4 012
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	9 582	-	9 582	-	7 778	-	7 778
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>4 967 969</b>	<b>0</b>	<b>4 967 969</b>	<b>0</b>	<b>4 547 189</b>	<b>0</b>	<b>4 547 189</b>



Все финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Ниже представлены уровни оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

тысяч рублей	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>								
<b>Торговые ценные бумаги</b>								
- Облигации федерального займа Правительства РФ	8 339	-	-	8 339	7 439	-	-	7 439
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>								
- Облигации федерального займа Правительства РФ	79 728	-	-	79 728	283 578	-	-	283 578
- Еврооблигации РФ	212 364	-	-	212 364	249 558	-	-	249 558
- Муниципальные облигации субъектов РФ	9 335	-	-	9 335	92 898	-	-	92 898
- Корпоративные еврооблигации	-	74365	-	74365	-	-	-	0
- Корпоративные облигации	-	-	-	0	-	-	-	0
- Корпоративные акции	152 115	-	-	152 115	149 593	-	-	149 593
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>								
- Облигации федерального займа Правительства РФ	270 878	-	-	270 878	398 086	-	-	398 086
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	0	-	-	-	0
- Корпоративные облигации	-	312 382	-	312 382	-	213 912	-	213 912
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>732 759</b>	<b>386747</b>	<b>0</b>	<b>1119506</b>	<b>1 181 152</b>	<b>213 912</b>	<b>0</b>	<b>1 395 064</b>

### 35. Географический анализ активов и обязательств.

Ниже приведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Россия тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	490 276	151 700	641 976
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	45 995	-	45 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 339	-	8 339
Средства в других банках	1 012 131	106 850	1 118 981
Кредиты и дебиторская задолженность	2 729 694	47 818	2 777 512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	242 469	285 438	527 907
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	307 955	275 305	583 260
Инвестиционная недвижимость	6 469	-	6 469
Основные средства	167 604	-	167 604
Нематериальные активы	-	-	0
Текущие требования по налогу на прибыль	1 554	-	1 554
Отложенный налоговый актив	-	-	0
Прочие активы	13 075	160	13 235
<b>Всего активов</b>	<b>5 025 561</b>	<b>867 271</b>	<b>5 892 832</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	3 949 790	838 597	4 788 387
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-

	Россия тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Прочие заемные средства	170 000		170 000
Прочие обязательства	8 237	1 345	9 582
Текущие обязательства по налогу на прибыль	311	-	311
Отложенное налоговое обязательство	47 126	-	47 126
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 175 464</b>	<b>839 942</b>	<b>5 015 406</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2015года</b>	<b>850 097</b>	<b>27 329</b>	<b>877 426</b>

Ниже приведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Россия тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	369 845	157 566	527 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	45 186	-	45 186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 439	-	7 439
Средства в других банках	541 990	370 208	912 198
Кредиты и дебиторская задолженность	2 293 041	33 418	2 326 459
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	526 069	249 558	775 627
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-		0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	438 748	173 250	611 998
Инвестиционная недвижимость	6 693	-	6 693
Основные средства	173 045	-	173 045
Нематериальные активы	-	-	0
Текущие требования по налогу на прибыль	1 555	-	1 555
Отложенный налоговый актив	-		0
Прочие активы	12 998	480	13 478
<b>Всего активов</b>	<b>4 416 609</b>	<b>984 480</b>	<b>5 401 089</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	-	342	342
Средства клиентов	3 403 233	961 824	4 365 057
Выпущенные ценные бумаги	4 012	-	4 012
Прочие заемные средства	170 000		170 000
Прочие обязательства	7 270	508	7 778
Текущие обязательства по налогу на прибыль	815	-	815
Отложенное налоговое обязательство	50 192	-	50 192
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 635 522</b>	<b>962 674</b>	<b>4 598 196</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2014года</b>	<b>781 087</b>	<b>21 806</b>	<b>802 893</b>

**36. Анализ процентного риска.**

Нижеприведенная таблица отражает анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	(Просроченные) Не просроченные	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	641 976	-	-	-	-	<b>641 976</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	45 995	-	-	-	-	<b>45 995</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 339	-	-	-	-	<b>8 339</b>
Средства в других банках	1 181 981	-	-	-	-	<b>1 118 981</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	27 564	440 261	633 653	1 676 033	1	<b>2 777 512</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	527 907	-	-	-	-	<b>527 907</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	10 281	183 287	389 692	-	<b>583 260</b>
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	6 469	-	<b>6 469</b>
Основные средства	-	-	-	167 604	-	<b>167 604</b>
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	1 554	-	-	<b>1 554</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Прочие активы	2 299	1 739	1 612	7 585	-	<b>13 235</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 373 061</b>	<b>452 281</b>	<b>820 106</b>	<b>2 247 383</b>	<b>1</b>	<b>5 892 832</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Средства клиентов	1 808 261	602 930	498 112	1 879 084	-	<b>4 788 387</b>
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Прочие заемные средства	-	-	-	170 000	-	<b>170 000</b>
Прочие обязательства	5 852	3 393	-	337	-	<b>9 582</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	311	-	-	<b>311</b>
Отложенное налоговое обязательство	-	-	47 126	-	-	<b>47 126</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 814 113</b>	<b>606 323</b>	<b>545 549</b>	<b>2 049 421</b>	<b>-</b>	<b>5 015 406</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2015</b>	<b>558 948</b>	<b>(154 042)</b>	<b>274 557</b>	<b>197 962</b>	<b>1</b>	<b>877 426</b>

Нижеприведенная таблица отражает анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	(Просроченные) Не просроченные	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	527 411	-	-	-	-	<b>527 411</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	45 186	-	-	-	-	<b>45 186</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 439	-	-	-	-	<b>7 439</b>
Средства в других банках	545 160	248 492	73 614	44 932	-	<b>912 198</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	19 321	388 414	444 639	1 473 107	978	<b>2 326 459</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	775 627	-	-	-	-	<b>775 627</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 695	9 621	148 108	449 574	-	<b>611 998</b>
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	6 693	-	<b>6 693</b>
Основные средства	-	-	-	173 045	-	<b>173 045</b>
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	1 555	-	-	<b>1 555</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Прочие активы	2 822	1 079	2 644	6 933	-	<b>13 478</b>
<b>Итого активов</b>	<b>1 927 661</b>	<b>647 606</b>	<b>670 560</b>	<b>2 154 284</b>	<b>978</b>	<b>5 401 089</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	342	-	-	-	-	<b>342</b>
Средства клиентов	1 732 907	659 824	1 050 140	922 186	-	<b>4 365 057</b>
Выпущенные ценные бумаги	1 510	2 502	-	-	-	<b>4 012</b>
Прочие заемные средства	-	-	-	170 000	-	<b>170 000</b>
Прочие обязательства	3 585	3 956	-	237	-	<b>7 778</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	815	-	-	<b>815</b>
Отложенное налоговое обязательство	-	-	50 192	-	-	<b>50 192</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 738 344</b>	<b>666 282</b>	<b>1 101 147</b>	<b>1 092 423</b>	<b>-</b>	<b>4 598 196</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2014</b>	<b>189 317</b>	<b>(18 676)</b>	<b>(430 587)</b>	<b>1 061 861</b>	<b>978</b>	<b>802 893</b>

**37. Средние эффективные процентные ставки.**

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2015 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка
	2015 год	2015 год	2014 год	2014 год
<b>Процентные активы</b>				
<b>Корсчет и депозиты в Центральном банке Российской Федерации</b>				
- в рублях	289 764	0,00%	169 368	0,00%
<b>Средства в других банках</b>				
- в рублях	1 012 131	10,18%	541 990	13,05%
- в долларах США	106 770	3,44%	229 059	2,85%
- в ЕВРО	80	0%	141 149	4,92%
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
- в рублях	8 339	6,51%	7 439	2,00%
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>				
- в рублях	2 729 694	16,63%	2 293 041	13,24%
- в долларах США	-	-	-	-
- в ЕВРО	47 818	8,50%	33 418	8,50%
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- в рублях	242 469	5,19%	526 069	2,09%
- в долларах США	285 438	4,52%	249 558	2,49%
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</b>				
- в рублях	-	0,00%	-	0,00%
- в долларах США	-	-	-	-
<b>Процентные обязательства</b>				
<b>Средства банков</b>				
- в рублях	-	0,00%	-	0,00%
- в долларах США	-	0,00%	342	0,00%
<b>Средства клиентов</b>				
- в рублях	3 949 790	8,35%	3 403 233	9,27%
- в долларах США	726 183	2,79%	768 304	4,03%
- в ЕВРО	112 414	2,09%	193 520	2,02%
<b>Векселя</b>				
- в рублях	-	-	4 012	6,54%

**38. Анализ активов и пассивов по срокам привлечения и погашения (анализ ликвидности).**

Нижеприведенная таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок банковских активов и обязательств в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	641 976	-	-	-	-	<b>641 976</b>
Обязательные резервы на счете Центрального банка	-	-	-	-	45 995	<b>45 995</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 339	-	-	-	-	<b>8 339</b>
Средства в других банках	1 118 981	-	-	-	-	<b>1 118 981</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	27 565	440 261	633 653	1 338 272	337 761	<b>2 777 512</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	527 907	-	-	-	-	<b>527 907</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	10 281	183 287	389 692	-	<b>583 260</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 324 768</b>	<b>450 542</b>	<b>816 940</b>	<b>1 727 964</b>	<b>383 756</b>	<b>5 703 970</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 808 261	602 930	498 112	1 879 084	-	<b>4 788 387</b>
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	170 000	<b>170 000</b>
Прочие обязательства	5 852	3 393	-	337	-	<b>9 582</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 814 113</b>	<b>606 323</b>	<b>498 112</b>	<b>1 879 421</b>	<b>170 000</b>	<b>4 967 969</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года</b>	<b>510 655</b>	<b>(155 781)</b>	<b>318 828</b>	<b>(151 457)</b>	<b>213 756</b>	<b>736 001</b>

Нижеприведенная таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок банковских активов и обязательств в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	527 411	-	-	-	-	<b>527 411</b>
Обязательные резервы на счете Центрального банка	-	-	-	-	45 186	<b>45 186</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 439	-	-	-	-	<b>7 439</b>
Средства в других банках	592 009	112 030	145 644	62 515	-	<b>912 198</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	93 728	351 618	433 951	1 168 579	278 583	<b>2 326 459</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	775 627	-	-	-	-	<b>775 627</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 198	281	-	607 519	-	<b>611 998</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 000 412</b>	<b>463 929</b>	<b>579 595</b>	<b>1 838 613</b>	<b>323 769</b>	<b>5 206 318</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	342	-	-	-	-	<b>342</b>
Средства клиентов	1 596 187	329 104	607 386	1 832 380	-	<b>4 365 057</b>
Выпущенные ценные бумаги	2 017	1995	-	-	-	<b>4 012</b>
Прочие заемные средства	-	-	-	-	170 000	<b>170 000</b>
Прочие обязательства	5 485	2 096	197	-	-	<b>7 778</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 604 031</b>	<b>333 195</b>	<b>607 583</b>	<b>1 832 380</b>	<b>170 000</b>	<b>4 547 189</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года</b>	<b>396 381</b>	<b>130 734</b>	<b>(27 988)</b>	<b>6 233</b>	<b>153 769</b>	<b>659 129</b>

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года существенных отклонений в позиции по ликвидности у Банка нет.

**39. Анализ активов и обязательств в разрезе валют.**

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2015 года:

тысяч рублей	В рублях	В Долларах США	В ЕВРО	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	490 276	92 457	59 243	<b>641 976</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	45 995	-	-	<b>45 995</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 339	-	-	<b>8 339</b>
Средства в других банках	1 012 131	106 770	80	<b>1 118 981</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	2 729 694	-	48 818	<b>2 777 512</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	242 469	285 438	-	<b>527 907</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	<b>0</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	307 955	275 305	-	<b>583 260</b>
Инвестиционная недвижимость	6 469	-	-	<b>6 469</b>
Основные средства	167 604	-	-	<b>167 604</b>
Текущий налог на прибыль	1 554	-	-	<b>1 554</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	-	<b>0</b>
Прочие активы	13 075	-	160	<b>13 235</b>
<b>Итого активов</b>	<b>5 025 561</b>	<b>759 970</b>	<b>107 301</b>	<b>5 892 832</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	-	<b>-</b>
Средства клиентов	3 949 790	726 183	112 404	<b>4 788 387</b>
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	<b>-</b>
Прочие заемные средства	170 000	-	-	<b>170 000</b>
Прочие обязательства	8 237	1 323	22	<b>9 582</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	311	-	-	<b>311</b>
Отложенное налоговое обязательство	47 126	-	-	<b>47 126</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 175 464</b>	<b>727 506</b>	<b>112 436</b>	<b>5 015 406</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2015 года</b>	<b>850 097</b>	<b>32 464</b>	<b>(5 135)</b>	<b>877 426</b>

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2014 года:

тысяч рублей	В рублях	В Долларах США	В ЕВРО	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	369 845	122 896	34 670	<b>527 411</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	45 186	-	-	<b>45 186</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 439	-	-	<b>7 439</b>
Средства в других банках	541 990	229 059	141 149	<b>912 198</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	2 293 041	-	33 418	<b>2 326 459</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	526 069	249 558	-	<b>775 627</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	<b>0</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	438 748	173 250	-	<b>611 998</b>
Инвестиционная недвижимость	6 693	-	-	<b>6 693</b>
Основные средства	173 045	-	-	<b>173 045</b>
Текущий налог на прибыль	1 555	-	-	<b>1 555</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	-	<b>0</b>
Прочие активы	12 998	443	37	<b>13 478</b>
<b>Итого активов</b>	<b>4 416 609</b>	<b>775 206</b>	<b>209 274</b>	<b>5 401 089</b>



Обязательства				
Средства других банков	-	-	342	342
Средства клиентов	3 403 233	768 304	193 520	4 365 057
Выпущенные ценные бумаги	4 012	-	-	4 012
Прочие заемные средства	170 000	-	-	170 000
Прочие обязательства	7 270	340	168	7 778
Текущие обязательства по налогу на прибыль	815	-	-	815
Отложенное налоговое обязательство	50 192	-	-	50 192
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 635 522</b>	<b>768 644</b>	<b>194 030</b>	<b>4 598 196</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2014 года</b>	<b>781 087</b>	<b>6 562</b>	<b>15 244</b>	<b>802 893</b>

В 2015 году влияние изменений обменных курсов на финансовые результаты деятельности банка возросли, в целом по данной статье убытки составили 10326 тыс., (за 2014 год убытки составляли 4845 тыс. руб.).

#### 40. События после отчетной даты.

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности.

По итогам за 2015 и 2014 годов Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды

#### 41. 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 допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

*Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.*

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на регулярной 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. Руководство 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. Методика 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.

Увеличение или уменьшение расхождения на 5% между фактическими убытками и расчетными дисконтированными потоками денежных средств с суммы кредитов, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению

или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 14853 тыс. руб. (2014 г: 11599 тыс. руб.) соответственно.

*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 отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

*Налог на прибыль*

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Председатель Правления  
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Главный бухгалтер

23.04.2016 г.



*Handwritten signature of V.E. Pervakov*

Перваков В.Е.

Зорина В.С.