

ПАО “САРОВБИЗНЕСБАНК”

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2015 года и за
2015 год

Содержание

Аудиторское заключение	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях капитала	11
Примечания к финансовой отчетности	12
1 Введение	12
2 Принципы составления финансовой отчетности	13
3 Основные положения учетной политики	14
4 Процентные доходы и процентные расходы	26
5 Комиссионные доходы	26
6 Комиссионные расходы	27
7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	27
9 Создание резерва под обесценение	27
10 Общехозяйственные и административные расходы	28
11 Расход по налогу на прибыль	28
12 Денежные и приравненные к ним средства	31
13 Кредиты, выданные банкам	31
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32
15 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	32
16 Кредиты, выданные клиентам	33
17 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	41
18 Основные средства	43
19 Прочие активы	45
20 Текущие счета и депозиты клиентов	46
21 Депозитные сертификаты и векселя	46
22 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	46
23 Прочие обязательства	47
24 Акционерный капитал	47
25 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	48
26 Управление капиталом	67
27 Условные обязательства кредитного характера	68
28 Операционная аренда	69
29 Условные обязательства	70
30 Операции со связанными сторонами	71
31 Анализ сроков погашения активов и обязательств	74
32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	75

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров Публичного акционерного общества "САРОВБИЗНЕСБАНК"

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Публичного акционерного общества "САРОВБИЗНЕСБАНК" (далее - "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК".

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации.
Свидетельство от 28 августа 1992 года № 2048.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Нижегородской области за № 1025200001254 8 октября 2002 года.
Свидетельство серии 52 № 001352657.

Место нахождения аудируемого лица: 607189, Российская Федерация, Нижегородская область, город Саров, улица Силкина, дом 13.

Независимый аудитор: АО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – “Федеральный закон”) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а Департамент управления рисками Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Департаментом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Департамента управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Максимова С.А.

Директор

(доверенность от 16 марта 2015 года № 15/15)

АО "КПМГ"

27 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация



	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	4 116 699	3 172 909
Процентные расходы	4	(2 038 005)	(1 482 424)
Чистый процентный доход		2 078 694	1 690 485
Комиссионные доходы	5	577 526	663 812
Комиссионные расходы	6	(77 226)	(77 799)
Чистый комиссионный доход		500 300	586 013
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	130 169	(182 658)
Чистый убыток от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(6 875)	(1 958)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	201 192	385 349
Прочие доходы		41 450	39 442
Операционные доходы		2 944 930	2 516 673
Создание резерва под обесценение	9	(141 704)	(271 823)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1 258 055)	(1 368 439)
Операционные расходы		(1 399 759)	(1 640 262)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 545 171	876 411
Расход по налогу на прибыль	11	(287 853)	(153 821)
Прибыль за год		1 257 318	722 590
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		74 428	(192 280)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		81 706	1 566
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		156 134	(190 714)
Прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом налога на прибыль		156 134	(190 714)
Всего совокупного дохода за год		1 413 452	531 876

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 27 апреля 2016 года.

Алушкина И.А.
Президент




Грачева Т.Н.
Главный бухгалтер



	Примечания	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	13 337 559	5 469 860
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		183 911	305 301
Кредиты, выданные банкам	13	32 797	1 969
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	518 379	3 283 347
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	15	700 200	-
Кредиты, выданные клиентам	16	16 955 057	21 290 694
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	17	1 526 476	3 121 582
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	17	511 504	-
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		45 106	4 750
Основные средства	18	1 652 491	1 773 138
Нематериальные активы		45 816	42 202
Прочие активы	19	70 181	41 007
Всего активов		35 579 477	35 333 850
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета банков		183	35
Текущие счета и депозиты клиентов	20	27 961 785	28 750 595
Депозитные сертификаты и векселя	21	112 316	465 855
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	22	488 750	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	260 093	176 400
Прочие обязательства	23	116 330	214 470
Всего обязательств		28 939 457	29 607 355
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	1 618 816	1 618 816
Добавочный капитал		100 464	100 464
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(30 160)	(186 294)
Резерв по переоценке зданий		1 029 540	1 052 972
Нераспределенная прибыль		3 921 360	3 140 537
Всего капитала		6 640 020	5 726 495
Всего обязательств и капитала		35 579 477	35 333 850

Алушкина И.А.
Президент



Грачева Т.Н.
Главный бухгалтер

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	4 239 441	3 166 050
Процентные расходы уплаченные	(1 545 101)	(1 704 017)
Комиссионные доходы полученные	577 526	663 812
Комиссионные расходы уплаченные	(77 226)	(77 799)
Чистые поступления (выплаты) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	308 767	(1 271)
Чистые выплаты по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	(6 875)	(4 747)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	105 078	133 560
Прочие доходы полученные	41 221	39 213
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(1 301 591)	(1 190 173)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	2 341 966	1 024 628
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	121 390	(25 183)
Кредиты, выданные банкам	(27 691)	109
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 569 882	596 064
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	(699 999)	1 183 799
Кредиты, выданные клиентам	4 268 335	(4 599 107)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 257 904	99 298
Прочие активы	11 923	(66 424)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета банков	151	21
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 564 128)	(1 188 624)
Депозитные сертификаты и векселя	(362 949)	(573 488)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	488 613	-
Прочие обязательства	23 805	887
Поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	8 428 476	(3 547 769)
Налог на прибыль уплаченный	(283 550)	(134 819)
Поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности	8 144 926	(3 682 588)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств	(15 352)	(33 016)
Выбытие основных средств	27 942	18 714
Приобретение нематериальных активов	(12 929)	(4 297)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(339)	(18 599)

		2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Дивиденды выплаченные		(499 927)	(299 906)
Использование денежных средств в финансовой деятельности		(499 927)	(299 906)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		7 644 660	(4 001 093)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		223 040	618 693
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		5 469 860	8 852 260
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	12	13 337 559	5 469 860

Алушкина И.А.
Президент




Грачева Т.Н.
Главный бухгалтер



	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи тыс. рублей	Резерв по переоценке зданий тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	1 618 816	100 464	4 420	1 054 761	2 716 064	5 494 525
Всего совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	722 590	722 590
Прочий совокупный убыток						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Выбытие инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	1 566	-	-	1 566
Переоценка инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	(192 280)	-	-	(192 280)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(190 714)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(190 714)</i>
<i>Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Выбытие зданий, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	(1 789)	1 789	-
<i>Всего статей, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(1 789)</i>	<i>1 789</i>	<i>-</i>
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(190 714)	(1 789)	1 789	(190 714)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(190 714)	(1 789)	724 379	531 876
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала						
Дивиденды выплаченные (0,2384 рубля на обыкновенную акцию)	-	-	-	-	(299 906)	(299 906)
Всего операций, отраженных непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	(299 906)	(299 906)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 618 816	100 464	(186 294)	1 052 972	3 140 537	5 726 495

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи тыс. рублей	Резерв по переоценке зданий тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	1 618 816	100 464	(186 294)	1 052 972	3 140 537	5 726 495
Всего совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	1 257 318	1 257 318
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Выбытие инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	81 706	-	-	81 706
Переоценка инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	74 428	-	-	74 428
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>156 134</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>156 134</i>
<i>Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Выбытие зданий, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	(23 432)	23 432	-
<i>Всего статей, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(23 432)</i>	<i>23 432</i>	<i>-</i>
Всего прочего совокупного дохода	-	-	156 134	(23 432)	23 432	156 134
Всего совокупного дохода за год	-	-	156 134	(23 432)	1 280 750	1 413 452
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала						
Дивиденды выплаченные (0,3974 рубля на обыкновенную акцию)	-	-	-	-	(499 927)	(499 927)
Всего операций, отраженных непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	(499 927)	(499 927)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 618 816	100 464	(30 160)	1 029 540	3 921 360	6 640 020

Алушкина И.А.
Президент




Грачева Т.Н.
Главный бухгалтер



1 Введение

Основные виды деятельности

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации в 1992 году как закрытое акционерное общество. В 2000 году Банк был преобразован в открытое акционерное общество. В августе 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации наименование Банка было изменено с ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» на ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

В 2003 году Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет два филиала (31 декабря 2014 года: четыре филиала). Банк не имеет дочерних предприятий.

Средняя численность сотрудников Банка в 2015 году составляла 1 039 человек (2014 год: 1 093 человека).

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2015 года структура акционеров Банка представлена следующим образом:

	Доля участия, %	Количество голосов, %
Травин Владимир Валентинович	26,33	26,33
Алушкина Ирина Арьевна	19,99	19,99
Москвин Демьян Валерьевич	14,10	14,10
Гндолян Роберт Робертович	10,00	10,00
Зимин Игорь Валерьевич	10,00	10,00
Зорин Дмитрий Владимирович	10,00	10,00
Прочие	9,58	9,58
	100,00	100,00

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Недавний конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и введение ответных санкций со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как

внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- Примечание 16 «Кредиты, выданные клиентам» – в части обесценения кредитов;
- Примечание 18 «Основные средства» – в части оценки зданий;
- Примечание 32 «Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации» – в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года валютные курсы, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 72,8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 рубля за 1 евро (31 декабря 2014 года: 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро).

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают кассу, счета типа “Ностро” в ЦБ РФ и в других банках, а также средства в банках с первоначальным сроком погашения менее 30 дней. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью надежности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют не являющиеся общедоступными для широкого круга пользователей исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы учесть разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но до момента, когда оценка полностью подтверждается общедоступными исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “сделки “РЕПО””), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО””) отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьей стороне, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства**Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока полезного использования активов (включая активы, созданные внутри организации) и отражается в составе прибыли или убытка. Начисление амортизации начинается с даты введения основных средств в эксплуатацию. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютеры	5 лет
Офисная мебель и оборудование	5 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 10 лет.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие общедоступные данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от требований по отложенному налогу, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При оценке ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал и резервы

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя прибыли или убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие предприятия, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает существенного влияния, отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, опубликованный в июле 2014 года, заменяет собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных рисков у банков для оценки обесценения и новые требования по учету хеджирования. В МСФО (IFRS) 9 также включено руководство по признанию и прекращению признания финансовых инструментов, основанное на более раннем описании в МСФО (IAS 39). Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	3 000 515	2 299 697
Кредиты, выданные банкам	697 547	163 949
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	278 223	626 786
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	140 414	82 477
	4 116 699	3 172 909
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	2 022 145	1 433 122
Депозитные сертификаты и векселя	15 076	48 292
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	784	1 010
	2 038 005	1 482 424

5 Комиссионные доходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расчетные операции	430 812	488 213
Кассовое обслуживание и инкассация средств	86 113	85 725
Выдача гарантий	33 497	26 362
Брокерские услуги	15 615	30 012
Прочие	11 489	33 500
	577 526	663 812

6 Комиссионные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расчетные операции	32 529	29 033
Эквайринг	29 773	18 908
Прочие	14 924	29 858
	77 226	77 799

7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	130 169	(182 658)
	130 169	(182 658)

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Прибыль от сделок “спот” и производных финансовых инструментов	105 078	133 560
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	96 114	251 789
	201 192	385 349

9 Создание резерва под обесценение

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(143 615)	(215 086)
Прочие активы	1 911	(56 737)
	(141 704)	(271 823)

10 **Общехозяйственные и административные расходы**

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	505 350	673 037
Налоги и отчисления по заработной плате	152 286	147 776
Платежи, производимые в систему обязательного страхования вкладов	89 869	82 806
Амортизация основных средств и нематериальных активов	76 657	81 345
Охрана	76 623	67 610
Ремонт и эксплуатация	67 466	59 266
Налоги, отличные от налога на прибыль	58 578	61 809
Материалы и канцелярские товары	51 415	42 776
Арендная плата	33 626	34 090
Благотворительность	28 154	33 496
Информационные и телекоммуникационные услуги	26 590	24 483
Рекламные и маркетинговые услуги	6 694	7 215
Профессиональные услуги	6 075	6 906
Прочие	78 672	45 824
	1 258 055	1 368 439

11 **Расход по налогу на прибыль**

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	243 194	142 199
Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль, связанное с возникновением и восстановлением временных разниц	44 659	11 622
Всего расхода по налогу на прибыль	287 853	153 821

В 2015 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2014 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2015 год тыс. рублей	%	2014 год тыс. рублей	%
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 545 171		876 411	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	309 034	20,00	175 282	20,00
Уменьшение налога на прибыль на основании соглашения с Правительством Нижегородской области	(25 100)	(1,62)	(24 000)	(2,74)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	7 007	0,45	8 515	0,97
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(3 088)	(0,20)	(5 976)	(0,68)
	287 853	18,63	153 821	17,55

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года отложенный налог на прибыль рассчитывался по ставке 20%. Налоговое влияние движения данных временных разниц за 2015 год отражается по ставке 20% (2014 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2014 год: 15%).

Изменение величины временных разниц в течение 2015 года и 2014 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
Денежные и приравненные к ним средства	(386)	386	-	-
Кредиты, выданные банкам	(4)	4	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(40 832)	14 875	-	(25 957)
Кредиты, выданные клиентам	13 258	(70 103)	-	(56 845)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	47 899	(2 774)	(39 034)	6 091
Основные средства	(237 176)	12 569	-	(224 607)
Нематериальные активы	-	1 545	-	1 545
Прочие активы	15 965	4 898	-	20 863
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 881)	3 881	-	-
Депозитные сертификаты и векселя	(2 300)	119	-	(2 181)
Прочие обязательства	31 057	(10 059)	-	20 998
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(176 400)	(44 659)	(39 034)	(260 093)

тыс. рублей	1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного убытка	31 декабря 2014 года
Денежные и приравненные к ним средства	-	(386)	-	(386)
Кредиты, выданные банкам	-	(4)	-	(4)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(14 882)	(25 950)	-	(40 832)
Кредиты, выданные клиентам	35 573	(22 315)	-	13 258
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 460	(3 240)	47 679	47 899
Основные средства	(251 123)	13 947	-	(237 176)
Прочие активы	3 929	12 036	-	15 965
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(3 881)	-	(3 881)
Депозитные сертификаты и векселя	(740)	(1 560)	-	(2 300)
Прочие обязательства	11 326	19 731	-	31 057
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(212 457)	(11 622)	47 679	(176 400)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (убытка)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода (убытка) за 2015 год и 2014 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2015 год			2014 год		
	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	93 035	(18 607)	74 428	(240 350)	48 070	(192 280)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	102 133	(20 427)	81 706	1 957	(391)	1 566
Прочий совокупный доход (убыток)	195 168	(39 034)	156 134	(238 393)	47 679	(190 714)

12 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Денежные средства	2 069 948	2 527 449
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	2 004 892	1 349 499
Счета типа “Ностро” в прочих банках:		
- с кредитным рейтингом ВВВ и выше	1 896 205	141 121
- с кредитным рейтингом ВВ и ниже	416 951	420 350
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	49 563	31 441
Депозит “овернайт” в ЦБ РФ	6 900 000	1 000 000
	13 337 559	5 469 860

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ счетов в банках, основанный на долгосрочном рейтинге банков по международной шкале S&P, Fitch или Moody’s.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года банки, счета и депозиты в каждом из которых превышают 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
ЦБ РФ	8 904 892	2 349 499
	8 904 892	2 349 499

13 Кредиты, выданные банкам

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Крупные российские банки	32 797	1 969
	32 797	1 969

Кредиты, выданные банкам, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация кредитов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года банки, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по кредитам, выданным банкам, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Банк ГПБ (АО)	32 797	-
ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	-	1 969
	32 797	1 969

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Корпоративные облигации		
Крупные российские государственные банки	76 582	584 384
Крупные российские государственные компании	-	61 701
Всего корпоративных облигаций	76 582	646 085
Векселя		
Крупные российские государственные банки	441 797	2 283 576
Прочие крупные российские банки	-	353 686
Всего векселей	441 797	2 637 262
	518 379	3 283 347

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО».

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, долларах США и евро, выпущенные крупными российскими государственными банками. По состоянию на 31 декабря 2015 года сроки погашения корпоративных облигаций варьируются с мая 2017 года по февраль 2018 года (31 декабря 2014 года: с июня 2015 года по май 2018 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 3,0% до 5,6% годовых (31 декабря 2014 года: от 3,0% до 8,6% годовых).

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях, долларах США и евро, выпущенные крупными российскими банками. По состоянию на 31 декабря 2015 года сроки погашения векселей варьируются с февраля 2016 года по июль 2016 года (31 декабря 2014 года: с января 2015 года по январь 2016 года), эффективные процентные ставки по векселям, выраженным в долларах США, варьируются от 2,4% до 3,2%, по выраженным в евро – 6,2% годовых (31 декабря 2014 года: по выраженным в долларах США варьируются от 2% до 4%, по выраженным в российских рублях – от 7,8% до 11,5%, по выраженным в евро – 2% годовых).

15 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Крупные российские банки	700 200	-
	700 200	-

Концентрация дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года банки, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Банк НКЦ (АО)	700 200	-
	700 200	-

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2015 года дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” обеспечена ОФЗ и облигациями ОАО “АК Транснефть” справедливой стоимостью 763 874 тыс. рублей.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

16 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	11 378 788	14 608 386
Кредиты, выданные местным органам власти	3 614 354	4 212 403
Кредиты, выданные розничным клиентам	3 041 866	3 452 280
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	18 035 008	22 273 069
Резерв под обесценение	(1 079 951)	(982 375)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	16 955 057	21 290 694

В таблице далее приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2015 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные местным органам власти тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	767 140	122 160	93 075	982 375
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение в течение года	109 721	(10 115)	44 009	143 615
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(44 229)	-	(1 810)	(46 039)
Величина резерва по состоянию на конец года	832 632	112 045	135 274	1 079 951

В таблице далее приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2014 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные местным органам власти тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	632 024	94 441	40 824	767 289
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	135 116	27 719	52 251	215 086
Величина резерва по состоянию на конец года	767 140	122 160	93 075	982 375

По состоянию на 31 декабря 2015 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение, составляют 8 712 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 10 872 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	10 626 089	(435 433)	10 190 656	4,1
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	290 622	(77 355)	213 267	26,6
- просроченные на срок менее 1 года	231 036	(143 087)	87 949	61,9
- просроченные на срок более 1 года	231 041	(176 757)	54 284	76,5
Всего обесцененных кредитов	752 699	(397 199)	355 500	52,8
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	11 378 788	(832 632)	10 546 156	7,3
Кредиты, выданные местным органам власти				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 614 354	(112 045)	3 502 309	3,1
Всего кредитов, выданных местным органам власти	3 614 354	(112 045)	3 502 309	3,1
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	2 883 852	(28 839)	2 855 013	1,0
- просроченные на срок менее 30 дней	48 764	(7 678)	41 086	15,7
- просроченные на срок 30-89 дней	7 213	(2 546)	4 667	35,3
- просроченные на срок 90-179 дней	18 648	(12 823)	5 825	68,8
- просроченные на срок более 180 дней	83 389	(83 389)	-	100,0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	3 041 866	(135 274)	2 906 591	4,4
Всего кредитов, выданных клиентам	18 035 008	(1 079 951)	16 955 057	6,0

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	14 061 621	(548 403)	13 513 218	3,9
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	107 668	(24 764)	82 904	23,0
- просроченные на срок менее 1 года	140 422	(32 297)	108 125	23,0
- просроченные на срок более 1 года	298 675	(161 676)	136 999	54,1
Всего обесцененных кредитов	546 765	(218 737)	328 028	40,0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	14 608 386	(767 140)	13 841 246	5,3
Кредиты, выданные местным органам власти				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 212 403	(122 160)	4 090 243	2,9
Всего кредитов, выданных местным органам власти	4 212 403	(122 160)	4 090 243	2,9
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	3 363 952	(33 641)	3 330 311	1,0
- просроченные на срок менее 30 дней	15 688	(2 308)	13 380	14,7
- просроченные на срок 30-89 дней	18 322	(7 390)	10 932	40,3
- просроченные на срок 90-179 дней	17 209	(12 627)	4 582	73,4
- просроченные на срок более 180 дней	37 109	(37 109)	-	100,0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	3 452 280	(93 075)	3 359 205	2,7
Всего кредитов, выданных клиентам	22 273 069	(982 375)	21 290 694	4,4

В течение 2015 года и 2014 года Банк не изменял условий по кредитам, выданным корпоративным клиентам, кредитам, выданным местным органам власти, или кредитам, выданным розничным клиентам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под обесценение кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк определяет величину обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения на основании анализа ожидаемых будущих потоков денежных средств, основанных в основном на обеспечении.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 4,1%;
- дисконт первоначальной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае ее продажи составляет 40% - 70%;
- задержка в получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 105 462 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 138 412 тыс. рублей).

Кредиты, выданные местным органам власти

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты, выданные местным органам власти, представляют собой стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения и в отношении которых был создан коллективный резерв под обесценение в размере 112 045 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 122 160 тыс. рублей).

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных местным органам власти, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов, скорректированных с учетом текущей экономической ситуации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение по кредитам, выданным местным органам власти. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных местным органам власти, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 35 023 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 40 902 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов, скорректированных с учетом текущей экономической ситуации.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,0%;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 30% от первоначально оцененной стоимости.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 29 066 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 33 592 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и других средств повышения качества кредитов по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	5 984 209	-	5 984 209
Транспортные средства	936 817	-	936 817
Прочее обеспечение	651 699	-	651 699
Поручительства	1 515 665	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	1 102 266	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	10 190 656	-	7 572 725
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	355 500	-	355 500
Всего обесцененных кредитов	355 500	-	355 500
	10 546 156	-	7 928 225

31 декабря 2014 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	5 070 338	-	5 070 338
Ценные бумаги	217 329	217 329	-
Транспортные средства	301 407	-	301 407
Прочее обеспечение	4 701 634	-	4 701 634
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	3 222 510	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	13 513 218	217 329	10 073 379
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	328 028	-	328 028
Всего обесцененных кредитов	328 028	-	328 028
	13 841 246	217 329	10 401 407

Данные в ранее приведенных таблицах исключают стоимость избыточного обеспечения.

Возможность погашения непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков - предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию “Без обеспечения и других средств повышения качества кредита”.

По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги, являющиеся обеспечением по кредитам, выданным корпоративным клиентам, представлены векселями и депозитными сертификатами, выпущенными Банком.

В течение 2015 года и 2014 года Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам.

Кредиты, выданные местным органам власти

Кредиты, выданные местным органам власти, не имеют обеспечения.

Возможность погашения непросроченных и необесцененных кредитов, выданных местным органам власти, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, включают ипотечные кредиты (31 декабря 2015 года: 6% кредитов, выданных розничным клиентам), кредиты на покупку автомобилей (31 декабря 2015 года: 22% кредитов, выданных розничным клиентам), овердрафты и потребительские кредиты (31 декабря 2015 года: 72% кредитов, выданных розничным клиентам). Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские кредиты обеспечены залогом автомобилей или поручительствами юридических и физических лиц. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

По ипотечным кредитам, кредитам на покупку автомобилей и потребительским кредитам, обеспеченным залогом автомобилей, оценка справедливой стоимости обеспечения проводилась на момент выдачи кредитов и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. По оценкам руководства Банка, справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным ипотечным кредитам по меньшей мере равна 90% балансовой стоимости индивидуальных кредитов по состоянию на отчетную дату. По оценкам руководства Банка, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 50% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

В течение 2015 года Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным розничным клиентам.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не имел заемщиков или групп связанных заемщиков, на долю каждого из которых проходило бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Местные органы власти	3 614 354	4 212 403
Розничные клиенты	3 041 866	3 452 280
Корпоративные клиенты		
Торговля	4 257 623	4 749 503
Производство	2 295 895	2 952 857
Финансовые услуги и лизинг	1 592 985	1 801 690
Строительство	713 771	836 340
Коммунальное хозяйство	699 074	598 738
Недвижимость	664 387	1 090 757
Пищевая промышленность	336 124	604 464
Транспорт	206 367	380 158
Энергетика	92 006	645 644
Здравоохранение	61 882	74 326

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Прочие	458 770	873 909
	18 035 008	22 273 069
Резерв под обесценение	(1 079 951)	(982 375)
	16 955 057	21 290 694

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Возможно, что кредитование корпоративных клиентов будет возобновлено после сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами, при соблюдении всех условий кредитных договоров.

17 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	490 239	580 090
Муниципальные облигации	112 872	350 560
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	603 111	930 650
Корпоративные облигации		
Крупные российские государственные банки	594 347	998 967
Крупные российские государственные компании	292 152	370 052
Прочие крупные российские компании	34 388	225 322
Прочие крупные российские банки	-	595 291
Всего корпоративных облигаций	920 887	2 189 632
Долевые финансовые инструменты		
Корпоративные акции	2 478	1 300
Всего долевого финансовых инструментов	2 478	1 300
	1 526 476	3 121 582

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (ОФЗ), обремененные залогом по сделкам «РЕПО», которые могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	511 504	-
	511 504	-

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2015 года сроки погашения ОФЗ варьируются с января 2016 года по июнь 2017 года (31 декабря 2014 года: с июля 2015 года по август 2016 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 4,63 % до 7,40% годовых (31 декабря 2014 года: от 6,88% до 7,35% годовых).

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные российскими муниципальными органами власти. По состоянию на 31 декабря 2015 года сроки погашения муниципальных облигаций варьируются с октября 2016 года по май 2017 года (31 декабря 2014 года: с октября 2015 года по май 2017 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,85% до 10,89% годовых (31 декабря 2014 года: от 7,49% до 10,65% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 31 декабря 2015 года сроки погашения корпоративных облигаций варьируются с января 2016 года по сентябрь 2027 года (31 декабря 2014 года: с июля 2015 года по ноябрь 2023 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 6,95% до 16,00% годовых (31 декабря 2014 года: от 6,88% до 11,75% годовых).

Корпоративные акции представляют собой котируемые ценные бумаги, выпущенные крупными российскими компаниями, и некотируемые долевые финансовые инструменты, которые могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Долевые финансовые инструменты		
Котируемые ценные бумаги		
Акции ОАО «ФСК «ЕЭС»	-	55
Акции ОАО «Роснефть»	-	880
	-	935
Некотируемые ценные бумаги		
Акции АО НПФ «ВНИИЭФ-ГАРАНТ»	2 112	-
Акции ПАО «НБД - Банк»	366	365
	2 478	365
	2 478	1 300

Некотируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам. Для указанных ценных бумаг отсутствует рынок, и в последнее время Банком не осуществлялись сделки с указанными бумагами, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Руководство Банка считает, что на основании анализа чистых активов справедливая стоимость данных некотируемых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на конец года не будет существенно отличаться от их балансовой стоимости.

Все прочие котируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

18 Основные средства

тыс. рублей	Земля	Здания	Транспортные средства	Компьютеры	Офисная мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	2 558	1 769 948	42 330	55 222	270 139	106	2 140 303
Поступления	-	-	-	1 972	13 380	-	15 352
Выбытия	-	(69 920)	(2 823)	(1 749)	(8 388)	-	(82 880)
Переводы	-	-	-	46	-	(46)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	2 558	1 700 028	39 507	55 491	275 131	60	2 072 775
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	-	70 371	27 816	52 340	216 638	-	367 165
Начисленная амортизация за год	-	34 678	6 659	3 141	24 392	-	68 870
Выбытия	-	(3 676)	(2 391)	(1 616)	(8 068)	-	(15 751)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	-	101 373	32 084	53 865	232 962	-	420 284
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2015 года	2 588	1 598 655	7 423	1 626	42 169	60	1 652 491

тыс. рублей	Земля	Здания	Транспортные средства	Компьютеры	Офисная мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	2 558	1 776 706	37 840	61 770	266 528	2 919	2 148 321
Поступления	-	10 162	8 717	839	13 191	107	33 016
Выбытия	-	(16 920)	(4 227)	(10 307)	(9 580)	-	(41 034)
Переводы	-	-	-	2 920	-	(2 920)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	2 558	1 769 948	42 330	55 222	270 139	106	2 140 303
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	-	35 512	23 890	58 977	198 445	-	316 824
Начисленная амортизация за год	-	35 264	7 054	3 396	26 947	-	72 661
Выбытия	-	(405)	(3 128)	(10 033)	(8 754)	-	(22 320)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	-	70 371	27 816	52 340	216 638	-	367 165
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2014 года	2 558	1 699 577	14 514	2 882	53 501	106	1 773 138

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав основных средств, представленных транспортными средствами, компьютерами, офисной мебелью и оборудованием, включено полностью амортизированное имущество в сумме 213 764 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 202 568 тыс. рублей), которое продолжает находиться в эксплуатации.

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость зданий была определена в размере 1 598 655 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 699 577 тыс. рублей) и была включена в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости на основании данных, использованных при оценке.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк оценил справедливую стоимость зданий и установил, что справедливая стоимость не отличается существенным образом от их балансовой стоимости. В 2012 году здания были оценены руководством на основании результатов независимой оценки, проведенной фирмой независимых оценщиков по состоянию на 31 декабря 2012 года. Для переоценки зданий было использовано сочетание рыночного метода и метода капитализации доходов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в балансовую стоимость зданий включена положительная переоценка в размере 1 287 077 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 316 216 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в отношении переоценки признаны совокупные обязательства по отложенному налогу на прибыль в размере 257 415 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 263 243 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года составила бы 412 951 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 453 732 тыс. рублей).

19 Прочие активы

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Расчеты по комиссионным операциям	15 979	16 213
Всего прочих финансовых активов	15 979	16 213
Требования к принципалу по банковским гарантиям	47 365	54 990
Инвестиционная собственность	39 186	-
Расчеты с поставщиками и клиентами	19 390	24 680
Авансовые платежи	2 430	2 214
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	155	79
Расчеты с сотрудниками	1	2
Всего прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	108 527	81 965
Резерв под обесценение	(54 325)	(57 171)
Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	54 202	24 794
	70 181	41 007

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2015 года включают в себя расчеты с поставщиками, просроченные на срок более 1 года, в размере 6 960 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 2 181 тыс. рублей), в отношении которых создан резерв под обесценение в полном объеме. Кроме того, резерв под обесценение был создан в полном объеме в отношении требований к принципалу по банковским гарантиям в размере 47 365 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 54 990 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Величина резерва по состоянию на начало года	57 171	5 216
Чистое создание (восстановление) резерва	(1 911)	56 737
Списание	(935)	(4 782)
Величина резерва по состоянию на конец года	54 325	57 171

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. Рублей
Корпоративные клиенты		
- Текущие и расчетные счета	4 582 986	7 766 697
- Срочные депозиты	735 930	1 316 291
Розничные клиенты		
- Срочные депозиты	19 844 622	17 148 988
- Текущие счета и депозиты до востребования	2 798 247	2 518 619
	27 961 785	28 750 595

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не имел клиентов или групп клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

21 Депозитные сертификаты и векселя

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Депозитные сертификаты	70 182	187 619
Векселя	42 134	278 236
	112 316	465 855

22 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Крупные российские банки	488 750	-
	488 750	-

Концентрация задолженности по сделкам “РЕПО”

По состоянию на 31 декабря 2015 года банки, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков задолженности по сделкам “РЕПО”, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Банк НКЦ (АО)	488 750	-
	488 750	-

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2015 года в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” предоставлены ОФЗ справедливой стоимостью 511 504 тыс. рублей.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

23 Прочие обязательства

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расчеты по денежным переводам	1 993	1 976
Всего прочих финансовых обязательств	1 993	1 976
Расчеты с сотрудниками	36 941	139 588
Расчеты с поставщиками и клиентами	42 229	40 203
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	26 860	31 819
Доходы будущих периодов	8 307	884
Всего прочих нефинансовых обязательств	114 337	212 494
	116 330	214 470

24 Акционерный капитал

Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 257 993 694 обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 1 257 993 694 обыкновенных акций). Номинальная стоимость одной акции – 1 рубль.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Номинальная стоимость обыкновенных акций	1 257 994	1 257 994
Поправка на инфляцию акционерного капитала	360 822	360 822
	1 618 816	1 618 816

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2015 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 3 006 312 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 2 529 903 тыс. рублей) (неаудированные данные).

Совокупная сумма объявленных и выплаченных за 2014 год в 2015 году дивидендов по обыкновенным акциям составила 499 927 тыс. рублей. Совокупная сумма объявленных и выплаченных за 2013 год в 2014 году дивидендов по обыкновенным акциям составила 299 906 тыс. рублей.

25 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

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

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2015 года состав Совета Директоров является следующим:

Барчук Василий Васильевич – Председатель;

Алушкина Ирина Арьевна;

Гндолян Роберт Робертович;

Зимин Игорь Валерьевич;

Илькаев Радий Иванович;

Лавричев Олег Вениаминович;

Сидорок Иван Евгеньевич;

Травин Владимир Валентинович.

В течение 2015 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

- выбыли из состава Зарубин Александр Леонидович, Королев Евгений Арефьевич, Москвин Демьян Валерьевич, Старцев Юрий Павлович;

- включены в состав Гндолян Роберт Робертович, Лавричев Олег Вениаминович, Сидорок Иван Евгеньевич, Травин Владимир Валентинович.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Президентом, а также коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Заседание Совета Директоров назначает Президента. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав Правления входят:

Алушкина Ирина Арьевна – Президент;
Андреева Эльвира Анатольевна;
Бартков Вячеслав Юрьевич;
Бойкова Евгения Алексеевна;
Грачева Татьяна Николаевна;
Карманов Александр Евгеньевич;
Лебедев Василий Анатольевич;
Ливен Алексей Анатольевич;
Логинов Игорь Владимирович;
Отмахов Дмитрий Геннадьевич;
Парикова Татьяна Евстафьевна.

В течение 2015 года в составе Правления не происходило изменений.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита прорабатываются и обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности, а также с ответственными исполнителями. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров;
- Президент и Правление;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер;
- Департамент управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей (их заместителей) филиалов, главных бухгалтеров филиалов;

- руководителей дополнительных/операционных офисов и руководителей бизнес-подразделений
- руководителей бизнес-процессов;
- специалиста по обеспечению нормативно-правового соответствия;
- Отдел по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролеров профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственных сотрудников, осуществляющих контроль за соблюдение Банком требований законодательства о рынке ценных бумаг;
- Юридический департамент, ответственный за соблюдение Банком законодательных и нормативных требований, включая требования по противодействию коррупции;
- прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации”, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Департамента управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита. Все члены руководящих органов и органов управления Банка, Директор Департамента управления рисками, руководители Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего контроля и Службе внутреннего аудита. Система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, операционный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Председатель Правления подотчетен непосредственно Совету Директоров и отвечает за общее управление рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также за осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитного совета, Кредитного комитета, Совета Директоров и Финансового комитета как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру из Кредитного совета и Кредитного комитета, действующих в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Финансовый комитет проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Департамент управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и валютных курсов.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Финансовый комитет, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Финансового департамента.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы				
Кредиты, выданные банкам	32 797		1 969	
- в долларах США	32 797	0,00	1 969	0,25
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	518 379		3 283 347	
- в рублях	-	-	2 350 846	9,74
- в долларах США	399 605	2,82	789 408	5,75
- в прочих валютах	118 774	5,09	143 093	4,01
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	700 200		-	
- в рублях	700 200	10,50	-	-
Кредиты, выданные клиентам	16 955 057		21 290 694	
- в рублях	16 502 199	15,19	20 946 739	13,23
- в долларах США	420 189	6,50	343 955	6,40
- в прочих валютах	32 669	7,00	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 035 502		3 120 282	
- в рублях	2 035 502	7,85	3 120 282	8,94

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные обязательства				
Счета банков	183		35	
- в рублях	131	0,00	-	-
- в долларах США	3	0,00	35	0,00
- в прочих валютах	49	0,00	-	-
Текущие счета и депозиты до востребования	7 381 233		10 285 316	
- в рублях	6 852 820	0,46	9 853 260	0,27
- в долларах США	299 731	0,00	36 143	3,69
- в прочих валютах	228 682	0,00	130 712	0,84
Срочные депозиты	20 580 552		18 465 279	
- в рублях	19 255 945	10,32	17 542 015	9,76
- в долларах США	973 637	2,83	873 566	2,21
- в прочих валютах	350 970	2,46	314 897	2,05
Депозитные сертификаты и векселя	112 316		465 855	
- в рублях	85 542	9,96	250 076	9,00
- в долларах США	23 227	0,00	212 738	1,90
- в прочих валютах	3 547	0,00	3 041	0,00
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	488 750		-	
- в рублях	488 750	10,25	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	53 859	20 195
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(53 859)	(20 195)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	480	19 259	6 076	45 033
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(472)	(18 286)	(5 917)	(43 134)

Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы				
Денежные и приравненные к ним средства	11 907 062	974 570	455 927	13 337 559
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	183 911	-	-	183 911
Кредиты, выданные банкам	-	32 797	-	32 797
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	399 605	118 774	518 379
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	700 200	-	-	700 200
Кредиты, выданные клиентам	16 502 199	420 189	32 669	16 955 057
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 037 980	-	-	2 037 980
Прочие финансовые активы	15 979	-	-	15 979
Итого финансовых активов	31 347 331	1 827 161	607 370	33 781 862
Финансовые обязательства				
Счета банков	131	3	49	183
Текущие счета и депозиты клиентов	26 084 119	1 290 852	586 814	27 961 785
Депозитные сертификаты и векселя	85 542	23 227	3 547	112 316
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	488 750	-	-	488 750
Прочие финансовые обязательства	1 932	11	50	1 993
Всего финансовых обязательств	26 660 474	1 314 093	590 460	28 076 277
Чистая позиция	4 686 857	513 068	16 910	5 705 585

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы				
Денежные и приравненные к ним средства	4 796 773	315 922	357 165	5 469 860
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	305 301	-	-	305 301
Кредиты, выданные банкам	-	1 969	-	1 969
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 350 846	789 408	143 093	3 283 347
Кредиты, выданные клиентам	20 946 739	343 955	-	21 290 694
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 121 582	-	-	3 121 582
Прочие финансовые активы	16 213	-	-	16 213
Итого финансовых активов	31 537 454	1 451 254	500 258	33 488 966
Финансовые обязательства				
Счета банков	-	35	-	35
Текущие счета и депозиты клиентов	27 395 275	909 710	445 610	28 750 595
Депозитные сертификаты и векселя	250 076	212 738	3 041	465 855
Прочие финансовые обязательства	1 941	35	-	1 976
Всего финансовых обязательств	27 647 292	1 122 518	448 651	29 218 461
Чистая позиция	3 890 162	328 736	51 607	4 270 505

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года вызвало бы описанное ниже увеличение прибыли или убытка и капитала. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	41 045	26 299
10% снижение курса российского рубля по отношению к прочим валютам	1 353	4 129

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентных ставок или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не был подвержен существенному риску изменения котировок долевых ценных бумаг.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также посредством создания Кредитного совета и Кредитного комитета, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов и местных органов власти), контрагентов, эмитентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими специалистами Департамента кредитования, которые несут ответственность за портфели кредитов, выданных корпоративным клиентам и местным органам власти. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Одновременно, юридические документы заемщика проходят экспертизу в Юридическом департаменте, который готовит и предоставляет письменное заключение о правовых рисках, Департаменте безопасности, а также, в особых случаях, предусмотренных регламентом, проходят независимую проверку Департаментом по управлению проблемными активами и оценке залога, который выдает второе заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики, с точки зрения, обеспечения кредитов и отраслевых рисков. Кредитный совет/комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитования, в том числе заключений специалистов Департамента кредитования, специалистов Юридического департамента, специалистов Департамента безопасности и Департамента по управлению проблемными активами и оценке залога.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от розничных клиентов на получение кредитов занимается подразделение Розничного кредитования и Департамент безопасности. При этом используются процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, ценных бумаг, транспортных средств, поручительств и прочего обеспечения. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный. Текущая рыночная стоимость обеспечения обесцененных кредитов оценивается квалифицированными специалистами на регулярной основе с целью определения сопряженных с ними кредитных рисков. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении инвестиций в ценные бумаги и кредитов, выданных банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам “обратного РЕПО” и операциям займа ценных бумаг.

В течение 2015 года Банк не вносил существенных изменений в кредитную политику.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые активы		
Денежные и приравненные к ним средства	11 267 611	2 942 411
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	183 911	305 301
Кредиты, выданные банкам	32 797	1 969
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	518 379	3 283 347
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	700 200	-
Кредиты, выданные клиентам	16 955 057	21 290 694
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 037 980	3 120 282
Прочие финансовые активы	15 979	16 213
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	31 711 914	30 960 217

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не имеет дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов, подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышала бы 10% максимального уровня подверженности кредитному риску, за исключением средств, размещенных в ЦБ РФ.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – “норматив Н6”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 1 января 2016 года, составляло 12,9% (по состоянию на 1 января 2015 года: 19,9%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк получает и предоставляет обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Указанные выше генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. рублей				Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении, относящиеся к финансовым инструментам	Чистая сумма
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении		
Сделки “обратного РЕПО”	700 200	-	700 200	(700 200)	-
Всего финансовых активов	700 200	-	700 200	(700 200)	-
Сделки “РЕПО”	488 750	-	488 750	(488 750)	-
Всего финансовых обязательств	488 750	-	488 750	(488 750)	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, отсутствовали.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств путем передачи денежных средств или других финансовых активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Финансовый комитет получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Финансовый комитет формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Банк ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Финансовым комитетом и исполняются Финансовым департаментом.

Банк использует методику стресс-тестирования, позволяющую оценивать не только финансовую устойчивость, но и определять дефицит/избыток капитала после стрессового события.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Сроком более 3 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Счета банков	183	-	-	-	-	183	183
Кредиторская задолженность по сделкам "прямого РЕПО"	488 750	-	-	-	-	488 750	488 750
Текущие счета и депозиты клиентов	27 571 858	190 057	209 166	-	-	27 971 081	27 961 785
Депозитные сертификаты и векселя	4 254	2 235	76 380	23 536	20 366	126 771	112 316
Прочие финансовые обязательства	1 993	-	-	-	-	1 993	1 993
Всего финансовых обязательств	28 067 038	192 292	285 546	23 536	20 366	38 588 778	28 565 027
Условные обязательства кредитного характера	4 980 516	-	-	-	-	4 980 516	4 980 516

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Сроком более 3 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Счета банков	35	-	-	-	-	35	35
Текущие счета и депозиты клиентов	27 813 477	327 398	644 626	74 667	-	28 860 168	28 750 595
Депозитные сертификаты и векселя	19 606	5 897	153 976	301 637	19 861	500 977	465 855
Прочие финансовые обязательства	1 976	-	-	-	-	1 976	1 976
Всего финансовых обязательств	27 835 094	333 295	798 602	376 304	19 861	29 363 156	29 218 461
Условные обязательства кредитного характера	6 007 006	-	-	-	-	6 007 006	6 007 006

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка отсутствуют кредитные линии, открытые в ЦБ РФ, ввиду избыточной ликвидности.

В состав текущих счетов и депозитов клиентов включены срочные депозиты, привлеченные от физических лиц. В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты до наступления даты погашения в любое время без права получения начисленного процентного дохода в большинстве случаев. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в приведенной ранее таблице в категории «Менее 1 месяца». Тем не менее, руководство уверено, что диверсификация указанных депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также опыт прошлых лет дают основания считать, что текущие счета и депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка. Информация о договорных сроках погашения срочных депозитов представлена далее:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Менее 1 месяца	311 377	1 101 812
От 1 до 3 месяцев	951 506	2 073 101
От 3 до 12 месяцев	5 466 611	8 792 657
От 1 года до 3 лет	13 042 728	5 086 359
Сроком более 3 лет	72 400	95 059
Всего	19 844 622	17 148 988

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года.

Норматив ликвидности	Требование	1 января 2016 года, %	1 января 2015 года, %
Н2	Не менее 15%	75,5	44,0
Н3	Не менее 50%	187,3	76,3
Н4	Не более 120%	34,5	88,7

Операционный риск

Основными компонентами операционного риска, подлежащими регулированию, являются совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования. В Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. Ежеквартально формируется внутренняя отчетность, отражающая уровень операционного риска в Банке, и доводится до сведения Правления и Совета Директоров. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесённых операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельствах возникновения и выявления операционных убытков. Банк производит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II). Операционным риском управляет Департамент управления рисками.

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учёта, а также адекватностью отражения учётной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг. Управление данной категорией рисков осуществляется через утверждения положений о структурных подразделениях, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Для минимизации операционного риска Банка применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация выполнения рутинных повторяющихся действий;
- регистрация и мониторинг действий пользователей;
- страхование;
- реализация комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, в т.ч. тестирование и актуализация разработанного в Банке Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Правовой риск

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов;
- соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе коррупции и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банк рассматривает правовой риск как составную часть операционного риска. В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесённых убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску. Правовым риском управляет Юридический департамент.

С целью управления и контроля за правовым риском в Банке проводятся следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- проводятся проверки соблюдения Банком действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- разработаны локальные нормативные акты и подготовлены типовые формы договоров;
- обязательное участие сотрудников Юридического департамента в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка.

26 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)».

По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – “норматив Н1.1”), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – “норматив Н1.2”), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – “норматив Н1.0”) составляют 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно (31 декабря 2014 года: 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно). Начиная с 1 января 2016 года минимальное значение вышеуказанных нормативов составляет 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент управления рисками контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров. По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января может быть представлен следующим образом:

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Базовый капитал	4 345 629	4 075 793
Основной капитал	4 345 629	4 075 793
Дополнительный капитал	1 726 832	1 481 538
Собственные средства (капитал)	6 072 461	5 557 331
Активы, взвешенные с учетом риска (для определения достаточности базового капитала)	24 696 162	31 750 260
Норматив Н1.1 (%)	17,6	12,8
Норматив Н1.2 (%)	17,6	12,8
Норматив Н1.0 (%)	23,7	16,9

27 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и кредитных забалансовых обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов, лимиты по кредитным картам	2 977 015	3 853 307
Гарантии	2 003 501	2 153 699
	4 980 516	6 007 006

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Практически все кредитные договоры содержат условия, при которых Банк имеет право отказать в предоставлении кредита.

28 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу) могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сроком менее 1 года	31 656	29 538
Сроком от 1 года до 5 лет	74 463	57 387
Сроком более 5 лет	192 871	121 591
	298 990	208 516

Банк заключил ряд договоров операционной аренды земли, помещений и оборудования. Договоры аренды помещений и оборудования, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Первоначальный срок договоров аренды земли, как правило, составляет пятьдесят лет. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2015 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 33 626 тыс. рублей (2014 год: 34 090 тыс. рублей).

29 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

30 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Члены Правления	102 131	139 775
Члены Совета Директоров	34 085	28 296
	136 216	168 071

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2014 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные членам Совета Директоров и Правления	13 786	15,79	10 911	14,24
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты членов Совета Директоров и Правления	125 095	6,50	289 781	7,64
Вознаграждение членам Правления	-	-	77 431	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2015 год и 2014 год составили:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы	2 177	995
Процентные расходы	(27 006)	(22 346)
Комиссионные доходы	88	99
Общехозяйственные и административные расходы	(136 216)	(168 071)

Операции с акционерами

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами составили:

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2014 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные акционерам	710	21,08	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты акционеров	47 758	8,34	75 958	4,14
Депозитные сертификаты и векселя	-	-	44 378	8,5

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами за 2015 год и 2014 год составили:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы	150	-
Процентные расходы	(3 981)	(6 041)
Комиссионные доходы	73	31

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны представляют собой предприятия, контролируемые теми же лицами, которые контролируют Банк, и другие предприятия, которые контролируют или на которые могут оказывать значительное влияние акционеры, директора и высшее руководство Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2014 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные прочим связанным сторонам (до вычета резерва под обесценение)	29 238	16,53	32 096	12,98
Резерв под обесценение кредитов, выданных прочим связанным сторонам	(1 199)		(1 252)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты прочих связанных сторон	1 854	7,72	1 485	5,33

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за 2015 год и 2014 год составили:

	2015 год	2014 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4 832	3 582
Процентные расходы	(143)	(168)
Восстановление (создание) резерва под обесценение	53	(1 252)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. Большинство операций со связанными сторонами не имеют обеспечения.

31 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Важными факторами в оценке ликвидности Банка являются сроки погашения активов и обязательств, а также наличие возможности замещения процентных обязательств в случае наступления их сроков погашения на другие процентные обязательства по приемлемой цене.

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	13 337 559	-	-	-	-	-	-	13 337 559
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	183 911	-	183 911
Кредиты, выданные банкам	32 797	-	-	-	-	-	-	32 797
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	79 578	362 219	76 582	-	-	-	518 379
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	700 200	-	-	-	-	-	-	700 200
Кредиты, выданные клиентам	416 499	1 853 079	6 031 572	5 111 815	3 207 155	-	334 937	16 955 057
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	743 821	105 579	338 253	387 152	460 697	2 478	-	2 037 980
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	45 106	-	-	-	-	-	45 106
Основные средства	-	-	-	-	-	1 652 491	-	1 652 491
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	45 816	-	45 816
Прочие активы	9 838	5 401	15 705	51	-	39 186	-	70 181
Всего активов	15 240 714	2 088 743	6 747 749	5 575 600	3 667 852	1 923 882	334 937	35 579 477
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета банков	(183)	-	-	-	-	-	-	(183)
Текущие счета и депозиты клиентов	(8 040 643)	(1 138 750)	(5 667 263)	(13 042 728)	(72 401)	-	-	(27 961 785)
Депозитные сертификаты и векселя	(4 242)	(2 202)	(72 762)	(23 536)	(9 574)	-	-	(112 316)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(488 750)	-	-	-	-	-	-	(488 750)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(260 093)	-	(260 093)
Прочие обязательства	(82 573)	(6 387)	(27 370)	-	-	-	-	(116 330)
Всего обязательств	(8 616 391)	(1 147 339)	(5 767 395)	(13 066 264)	(81 975)	(260 093)	-	(28 939 457)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	6 624 323	941 404	980 354	(7 490 664)	3 585 877	1 663 789	334 937	6 640 020
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(5 543 950)	633 700	(1 103 643)	2 172 589	7 347 975	1 947 545	274 019	5 726 495
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	6 624 323	7 565 727	8 546 081	1 055 417	4 641 294	6 305 083	6 640 020	
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(5 543 950)	(4 910 250)	(6 013 893)	(3 841 304)	3 506 671	5 452 476	5 726 495	

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках (в случае наличия таковых) на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость денежных и приравненных к ним средств, кредитов, выданных банкам, счетов и депозитов банков и текущих счетов и депозитов клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью.

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтирования потоков денежных средств на основе предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании метода дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих денежных потоков базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования - это рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом что такие не являющиеся общедоступными на рынке данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	76 582	441 797	518 379
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 035 502	-	2 035 502
Всего финансовых инструментов	2 112 084	441 797	2 553 881

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	646 085	2 637 262	3 283 347
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 802 258	318 024	3 120 282
Всего финансовых инструментов	3 448 343	2 955 286	6 403 629

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 3	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ		
Кредиты, выданные клиентам	16 752 289	16 955 057
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Текущие счета и депозиты клиентов	26 889 891	27 961 785
Депозитные сертификаты и векселя	106 780	112 316

По оценке Банка балансовая стоимость остальных финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их справедливой стоимости.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 3	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ		
Кредиты, выданные клиентам	20 281 004	21 290 694
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Текущие счета и депозиты клиентов	27 915 549	28 750 595
Депозитные сертификаты и векселя	444 388	465 855

По оценке Банка балансовая стоимость остальных финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их справедливой стоимости.

Алушкина И.А.

Президент




Ерачева Т.Н.

Главный бухгалтер

