

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах рублей)**

## **1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

АО «Автоградбанк» (далее – Банк) – является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 г.

Деятельность осуществляется на основании Генеральной лицензии №1455 от 25 декабря 2014 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Место нахождения Банка: юридический и фактически адрес 423831 Республика Татарстан, город Набережные Челны, пр. Х. Туфана, дом 43.

На 01 января 2016 г. Банк имеет 32 точки продаж, в том числе 5 филиалов, 16 дополнительных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла и 7 операционных офисов, расположенных в городах Набережные Челны, Нижнекамск, Елабуга, Альметьевск, Лениногорск, Зайнск, Казань, Арск, Буинск, Тетюши, Ижевск, Сарапул, Волгоград, Астрахань, Камышин, Москва, Рязань.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов. Банк не имеет дочерних компаний.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2015 года составляло 530 человек.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

В ноябре 2015 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтвердило АО «Автоградбанк» рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», изменен подуровень с первого на второй и сохранен «стабильный» прогноз.

В период 2015 года произошло существенное изменение в составе Совета директоров Банка. Из состава указанного руководящего органа вышли четыре участника из девяти и были избраны четверо новых членов.

Также в связи с окончанием срока трудового договора прекратил исполнение своих обязанностей председатель Правления Банка. По состоянию на 01.01.2016 г. и дату подписания аудиторского заключения, обязанности председателя Правления исполняет ВРИО Председателя Правления банка - лицо, ранее занимавшее должность заместителя председателя Правления.

## **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Итоги 2015 года оказались неоднозначными для банковского сектора Республики Татарстан и России в целом. Финансисты явно ощутили на себе последствия кризисного шторма. Банкам пришлось искать любые пути для увеличения капитала, борьбы с убытками и плохими долгами.

Итоговая прибыль всего финансового сектора России в 2015 году оказалась меньше запланированной: по предварительным оценкам ЦБ, российские банки заработали 192 млрд. рублей — втрое меньше, чем годом ранее. Свою роль сыграло и ухудшение качества активов: резервы банков на возможные потери за год выросли на 33,4%, или 1,4 трлн. рублей. Собственно активы при этом увеличились на 6,9%, достигнув отметки 83 трлн. рублей (правда, с учетом валютной переоценки сократились на 1,6%).

Из 21 татарстанского банка 16 оказались прибыльными, однако общий убыток превысил 12 млрд. рублей. Капитал местных банков общими усилиями акционеров и государства в 2015 году пополнился на без малого 20 млрд. рублей (17%).

Банковская система РФ в 2015 году попала в «идеальный шторм», сопровождавшийся жесткой монетарной политикой в условиях ослабления рубля и разгоном инфляции, рецессией, закрытыми внешними рынками и ухудшением финансового состояния крупнейших российских заемщиков.

За год качество кредитных портфелей у российских банков заметно снизилось, что в частности выразилось в росте просроченной задолженности с 3,8% в начале года до 5,5%, по оценкам РИА Рейтинг, на 1 января 2016 года. Во многом снижение качества суммарного ссудного портфеля является следствием снижения темпов роста кредитования при относительно умеренном снижении платежной дисциплины заемщиков.

Пассивная база из-за сокращения инвестиций и сокращения потребительских расходов в 2015 году развивалась достаточно неплохо. И у корпоративных клиентов и у населения были свободные денежные средства, которые в конечном итоге конвертировались в депозиты и средства на счетах. За год, по оценкам РИА Рейтинг, средства клиентов (физических лиц и корпоративных клиентов) выросли почти на 19% до 52 триллионов рублей. Столь значительный прирост в сравнении с динамикой активов и кредитного портфеля был во многом обеспечен населением, которое во второй половине года очень резко сократило потребительские расходы и увеличило склонность к сбережению.

В то же время Банк России продолжил очищать банковский сектор от недобросовестных игроков. В части отзыва банковских лицензий 2015 год во многом стал рекордным. Лицензий лишились почти 100 банков или почти 15% от работающих. Таких масштабов отзыва лицензий в России не было никогда. При этом этот год характеризовался не только количеством, но и «качеством». Лицензий в 2015 году лишались по-настоящему крупные банки, и даже целые банковские группы. Среди банков с отозванной лицензией были 22 банка с активами более 10 миллиардов рублей. Крупнейшими банками с отозванными лицензиями в 2015 году стали – Банк Российский Кредит, Пробизнесбанк, НОТА-Банк, СБ Банк, Связной Банк, М-банк, Русславбанк, Русстройбанк, АМБ Банк, Транспортный, Балтика и МАСТ-Банк.

### **3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

## Основные корректировки

Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
	Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ - отчетности	Абсолютное значение с учетом СПОД	В процентах к финансовому результату по РПБУ - отчетности
2	3	4	5	6
<b>Значение показателя по РПБУ-отчетности</b>	<b>894 502</b>	<b>X</b>	<b>(75 813)</b>	<b>X</b>
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
Эффект наращенных доходов и расходов	-	0%	(287)	0%
Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	150 156	17%	(77 438)	102%
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	82 610	9%	62 966	-83%
Основные средства	(24 747)	-3%	(18 939)	25%
Отложенное налогообложение	(32 658)	-4%	(5 162)	7%
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	0%	88	0%
Другие факторы:				
Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(44 697)	-5%	(24 074)	32%
<b>Значение показателя по МСФО-отчетности</b>	<b>1 025 166</b>	<b>X</b>	<b>(138 659)</b>	<b>X</b>

## Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, с точки зрения их влияния на учетную политику Банка в отчетном периоде отсутствуют.

## Стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые досрочно

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года с изменениями, внесенными в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2018 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 заменяет части МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения

## Пересмотр учетной политики

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

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

## 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

**Валюта отчетности** - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Примечание 13).

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

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через

прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

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

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

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

и

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

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как

текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

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

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

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

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и

дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

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

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

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

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

**Основные средства** Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

**Инвестиционная недвижимость** - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не

для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории либо на основании профессионального суждения сотрудника банка, в функциональные обязанности которого входит оценка недвижимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основании полученной информации о действующих ценах на активном рынке на аналогичные активы с учетом степени активности рынка и экономической ситуации, о ставках арендной платы. При определении справедливой стоимости используются данные не менее трех независимых источников, предоставляющих данные о ценах на аналогичные активы, учитывается степень разброса цен в зависимости от участников рынка не более 10%.

В случае, когда часть объекта недвижимости используется Банком для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, например под офис Банка, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если менее 50% всей полезной площади недвижимости используется Банком в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход, доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе статьи «Прочие операционные доходы».

#### ***Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»***

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

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

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

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

Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

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

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

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

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

### **Нематериальные активы**

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

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

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

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

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

**Операционная аренда** - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

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

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

**Заемные средства** - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Отражение доходов и расходов** - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

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

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

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

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

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки

иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2015 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял :

- 72, 8827 рублей за 1 доллар США (2014 г. 56,2584рубля за 1 доллар США);
- 79,6972 рубля за 1 евро (2014 г. 68,3427рубля за 1 евро);
- 107,9830рубля за фунт стерлингов Соединенного Королевства (2014 г. 87,4199 рубля за 1 фунт стерлингов);
- 11,2298 рублей за 1 китайский юань (2014 г. 9,1079 рублей за 1 китайский юань).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

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

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риски ликвидности, рыночный риск), операционного риска и группы бизнес – рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является идентификация и оценка приемлемого уровня принимаемых рисков, утверждение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным риском осуществляется в целях соблюдения внутренних регламентов и процедур минимизации операционного риска.

Структура управления банковскими рисками:

1. Совет Директоров утверждает основополагающие документы по управлению рисками, выносит общую оценку состояния рисков и качества управления банковскими рисками.
2. Правление банка обеспечивает эффективность системы управления рисками, принимает управленческие решения по управлению рисками.
3. Сектор управления рисками разрабатывает и совершенствует положения по управлению банковскими рисками, методы управления рисками, формы отчетности, формирует управленческую отчетность по управлению банковскими рисками.
4. Служба внутреннего аудита проводит проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проверяет деятельность службы внутреннего контроля и сектора управления рисками Банка; осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.
5. Служба внутреннего контроля осуществляет функции по управлению регуляторным риском Банка.
6. Отдел финансового анализа осуществляет прогнозные и фактические расчеты параметров рисков.
7. Ответственный сотрудник организует внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на всех направлениях деятельности Банка.

8. Руководители структурных подразделений банка формируют первичную отчетность, проводят идентификацию рисков, возникающих в работе подразделения, осуществляют текущий контроль по управлению рисками, исполняют утвержденные мероприятия по минимизации рисков.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Комитет по активам и пассивам, Комитет по управлению банковскими рисками, Комитет по информационным технологиям, которые обеспечивают коллективную оценку присущих банку рисков и принятие соответствующих решений.

В компетенцию Комитета по активам и пассивам банка входит рассмотрение условий и принятие решений по проведению крупных сделок, несущих кредитный риск.

Комитет по управлению банковскими рисками осуществляет координацию работы по управлению банковскими рисками, рассматривает отчеты об уровне банковских рисков, утверждает мероприятия по минимизации банковских рисков, комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

Комитет по информационным технологиям определяет приоритетность автоматизации бизнес-процессов (процедур) и внедрение новых банковских продуктов, принимает решения по сбору информации, анализу, разработки информационного, технического, сопровождения, опытной эксплуатации и внедрения новых банковских ИТ-продуктов.

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование системы управления рисками адекватной характеру и масштабам деятельности Банка и обеспечение соблюдения банковского законодательства РФ и нормативных требований Банка России.

Общий порядок управления банковскими рисками регламентирован «Положением по управлению банковскими рисками в АО «Автоградбанк», которое устанавливает общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками. Методы управления изложены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

Следствием решения задач управления банковскими рисками является достижение оптимального соотношения качества активов, рентабельности, ликвидности и других показателей финансовой устойчивости Банка, совершенствование организационной структуры, бизнес-процессов, поддержание положительного имиджа Банка на рынке и у надзорных органов, выполнение обязательств перед клиентами и вкладчиками Банка.

В Банке осуществляется управление следующими основными банковскими рисками, обусловленными деятельностью банка: кредитным риском, риском потери ликвидности, процентным риском, операционным риском. Банк также выделяет рыночный риск и группу бизнес - рисков, в состав которых входят правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

### **Кредитный риск.**

Управление кредитным риском представляет собой совокупность методов и мероприятий, позволяющих прогнозировать наступление рискованных событий и принимать меры к исключению или снижению негативных последствий наступления рискованных событий. Целью управления кредитным риском является максимизация доходности кредитного портфеля путем поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров и сокращения волатильности этих потерь.

Для выполнения цели управления кредитным риском Банк решает следующие базовые задачи:

- формирование кредитной политики Банка;
- разработка организационной модели управления кредитным риском;
- разработка внутренних нормативных документов, в том числе системы лимитов, ценообразования, системы санкционирования кредитных решений, формирования резервов на возможные потери;
- создание системы мониторинга кредитов;
- организация контроля и регулирования уровня кредитного риска;
- обучение специалистов всех кредитных подразделений Банка.

Основные методы управления кредитным риском:

- регламентация кредитного процесса;
- лимитирование кредитного риска;
- анализ кредитоспособности заемщиков. Банк проводит анализ и оценку потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций с учетом внутренней и внешней информации, поступающей непосредственно от заемщиков и альтернативных источников;

- обеспечение возвратности кредитов. Возврат предоставляемых кредитов обеспечивается залогом ликвидного имущества, а также поручительствами и иными видами обеспечения в соответствии с действующим законодательством;
- мониторинг кредитоспособности заемщиков. В целях ограничения и мониторинга кредитного риска заемщиков в Банке действует система внутренней рейтинговой оценки;
- контроль целевого использования кредитных вложений, своевременного и полного погашения заемщиками процентов и суммы основного долга;
- диверсификация кредитных вложений по срокам погашения, по типам заемщиков, по отраслям;
- формирование резервов на возможные потери, адекватных кредитному риску;
- обучение и консультирование кредитных работников по вопросам кредитной политики и кредитных процедур.

Банк проводит сегментацию заемщиков. С учетом потребностей сегментированных групп клиентов в Банке разработаны специализированные кредитные программы, стандартизированы процедуры анализа кредитного риска. Определены приоритетные отрасли для целей предоставления кредитования.

При оценке финансового положения заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк проводит выезд по месторасположению бизнеса, анализ эффективности бизнеса заемщиков, обеспеченности кредитов достаточными и своевременными денежными потоками от операционной деятельности, залогами ликвидных активов. Банк осуществляет контроль за целевым использованием кредитных вложений, платежными потоками клиента после выдачи кредита. Проводится регулярный мониторинг качества обслуживания долга заемщиков, их финансово-хозяйственной деятельности, денежных потоков, обеспечения, принятого в залог Банком, его ликвидность. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов или оценки независимых оценщиков.

При кредитовании заемщиков - физических лиц применяется индивидуальный подход к оценке платежеспособности заемщика - физического лица. Линейка кредитных продуктов позволяет учитывать интересы различных категорий заемщиков. Банк осуществляет непрерывный мониторинг качества розничного кредитного портфеля в разрезе подразделений и в разрезе кредитных продуктов. При выявлении повышенной концентрации риска в каком-либо сегменте - принимаются меры по снижению уровня риска, проводится работа по оптимизации бизнес-процессов.

Операции на рынках межбанковского кредитования Банк совершает после всестороннего изучения финансовой устойчивости банков-контрагентов. Межбанковское кредитование осуществляется Банком в рамках лимитов риска на банки-контрагенты. Расчет лимитов ежемесячно производится на основе комплексного анализа финансовой отчетности каждой кредитной организации.

На ежемесячной основе формируется и предоставляется на рассмотрение исполнительным органам управления управленческая отчетность по совокупному уровню кредитного риска, в том числе анализ качества совокупного кредитного портфеля, анализ уровня просроченной задолженности, динамика показателей, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У "Об оценке экономического положения банков". На основании выводов, указанных отчетности принимаются решения по оптимизации кредитной политики Банка.

**Риск ликвидности.** Цель управления риском ликвидности – обеспечение необходимой и достаточной ликвидности Банка, в том числе выполнение обязательных нормативов ликвидности ЦБ РФ, соотношения обязательств и требований в рублях и инвалюте по объемам и срокам, других параметров внутрибанковской отчетности по ликвидности.

В целях ограничения риска потери ликвидности Банк проводит анализ потребности в ликвидных средствах с целью недопущения их дефицита или излишка, проводит оперативные мероприятия по поддержанию ликвидности на соответствующих сроках, разрабатывает стратегию на случай возникновения кризисных ситуаций.

Для поддержания уровня ликвидности на оптимальном уровне Банк реализует политику по управлению пассивами и активами путем формирования сбалансированной структуры активов и пассивов, как по срокам, так и по объемам привлеченных и размещенных ресурсов.

### **Процентный риск.**

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется в целях минимизации возможных убытков Банка вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам,

пассивам и внебалансовым инструментам, а также соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

Управление процентным риском банковского портфеля включает в себя управление структурой, сроками и стоимостью активов и обязательств Банка. Особенность управления процентным риском банковского портфеля состоит в том, что оно ограничено требованиями ликвидности, а также ценовой конкуренцией со стороны других кредитных организаций.

Ежемесячно формируются отчет по анализу процентной политики, по предельному соотношению депозитных и кредитных ставок, по мониторингу рыночных процентных ставок, мониторинг экспертных оценок аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, по анализу GAP, заключение о соблюдении лимитной политики. Ежеквартально – отчет по результатам стресс-тестирования. Ежегодно - отчет об уровне процентного риска за отчетный год, отчет по самооценке управления процентным риском.

По мере внедрения новой операции формируется заключение о доходности новой операции.

Основные методы ограничения процентного риска в Банке включают:

- мониторинг текущей рыночной ситуации. В рамках мониторинга анализируются динамика Ключевой ставки, ставки рефинансирования, курсов валют, другая информация (анализ экономического положения в регионе, существенная информация по градообразующим предприятиям), которая может повлиять на уровень процентных ставок, спроса и предложения того или иного вида услуг;
- формирование сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам и по объемам;
- при долгосрочном размещении ресурсов применяются плавающие процентные ставки;
- реализация стратегии управления активами и пассивами Банка с учетом прогноза о будущем движении процентных ставок.
- формирование системы лимитов по финансовым инструментам, подверженным процентному риску банковского портфеля.

При внедрении новых продуктов и (или) операций проводится предварительная работа по:

- определение ресурсов, необходимых введения новых продуктов и (или) операций;
- анализ целесообразности внедрения новых продуктов и (или) операций с точки зрения доходности операции и уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка.

**Операционный риск** внешних обстоятельств, находящихся вне контроля банка.

В Банке действует система мониторинга реализации фактов операционного риска. По всем выявленным источникам возникновения операционного риска риск менеджером банка проводится анализ причин, повлекших его появление, и разрабатывается комплекс мероприятий, направленный на устранение этих причин. Ежеквартально проводится мониторинг операционных индикаторов, к которым относятся следующие показатели:

- количество сбоев / время простоя информационно-технологических систем (с учетом сопоставления с количеством действующих подразделений Банка);
- количество допущенных ошибок и замечаний в разрезе подразделений;
- количество наложенных на Банк штрафов и т.п.;
- количество зафиксированных противоправных действий со стороны персонала;
- количество уволившихся сотрудников подразделения.

По результатам анализа и мониторинга индикаторов риска определяется динамика изменения состояния операционного риска в банке.

Банк на регулярной основе проводит мониторинг внешней информации о значительных убытках, понесенных другими кредитными организациями вследствие реализации операционных рисков. Данная база применяется в целях проведения сценарного анализа возможности реализации подобных событий операционного риска в банке в целях разработки предупреждающих мер минимизации подобных событий операционного риска.

В целях снижения операционного риска банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в своих подразделениях.

При внедрении новых видов услуг, развитии новых направлений деятельности банка, проводится оценка возможных факторов операционного риска.

Для целей оценки уровня операционного риска банк применяет базовый индикативный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

## **Рыночный риск.**

Цель управления рыночным риском:

- недопущение возможных убытков вследствие неблагоприятных изменений текущей справедливой стоимости ценных бумаг, курсов валют, процентных ставок по финансовым инструментам;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

Рыночный риск включает в себя:

- валютный риск;
- процентный риск;
- фондовый риск.

**Валютный риск** – риск возникновения убытков в результате изменения курсов обмена валют. Уровень валютного риска определяется размером открытых валютных позиций. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

С целью ограничения валютного риска в системе управления рисками Банка установлены размеры (лимиты) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции согласно требованиям Банка России установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

Для минимизации риска убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют Банком проводится оперативный мониторинг и анализ колебаний курсов иностранных валют и связанных с этим изменений доходов или потенциальных убытков.

**Фондовый риск** – риск возникновения убытков по финансовым инструментам вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля

**Процентный риск** - риск возникновения убытков по финансовым инструментам вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Основными методами управления рыночным риском в части фондового и процентного риска являются:

- мониторинг динамики биржевых и внебиржевых котировок, уровня доходности и ликвидности ценных бумаг, приобретенных Банком;
- диверсификация вложений в ценные бумаги;
- разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций с финансовыми инструментами.

**Риск потери деловой репутации.** Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях поддержания репутации банка как надежного партнера, сохранения доверия вкладчиков и клиентов. Основные мероприятия, проводимые банком для минимизации риска деловой репутации:

- поддерживается корпоративный стиль управления;
- использование принципа «Знай своего служащего»;
- обеспечивается заинтересованность сотрудников в развитии Банка соответствующей кадровой политикой, порядком оплаты труда;
- осуществляется контроль за исключением противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, в том числе за предотвращением легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- обеспечивается своевременное выполнение расчетов по поручению клиентов;
- проводится идентификация клиентов в соответствии с принципом "Знай своего клиента".
- проводится реклама услуг Банка, осуществляется связь с общественностью через средства массовой информации и сайт Банка в интернете;

– регулярно проводятся семинары и встречи с клиентами для освещения политики Банка, направлений деятельности Банка.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе риском потери деловой репутации, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, представителей клиентов, бенефициарных владельцев, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

В банке определен порядок рассмотрения жалоб и предложений клиентов, на каждую жалобу своевременно формируется официальный ответ. Ежеквартально производится анализ всех поступивших от клиентов жалоб с детализацией причин их возникновения, анализируется динамика открытия и закрытия расчетных счетов клиентами, уровень удовлетворения клиентов качеством предоставляемых им услуг.

**Правовой риск.** Управление правовым риском осуществляется в целях обеспечения легитимности деятельности банка во всех сферах, обеспечения соблюдения законных интересов банка при заключении сделок и исполнении условий договоров.

Основные мероприятия по снижению правовых рисков:

- мониторинг изменений законодательства, с обязательным доведением информации о произошедших изменениях до подразделений банка;
- организация доступа максимального количества сотрудников банка к законодательно-правовой базе данных информационной системы «Гарант»;
- формирование адекватной договорной и нормативной базы, оперативное внесение изменений;
- применение типовых форм договоров; договора, не соответствующие типовой форме, подлежат согласованию юридическим отделом.

**Стратегический риск** - управление риском осуществляется в целях минимизации возможных потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка.

В целях минимизации стратегического риска банк проводит мероприятия по оптимизации организационной структуры банка, осуществляет стратегическое планирование. Ежегодно Советом Директоров утверждается Стратегия развития и Бизнес-план с учетом текущей макроэкономической ситуации в стране и прогноза на перспективу.

## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	566 135	632 959
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	27 160	20 603
Проценты по ценным бумагам	3 907	3 854
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>597 202</b>	<b>657 416</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(325 749)	(293 631)
Проценты по депозитам банков	(457)	(3 810)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	(8)
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(326 206)</b>	<b>(297 449)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>270 996</b>	<b>359 967</b>

## 6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(253 554)	(88 371)
Резервы по дебиторской задолженности	0	0
<b>Итого</b>	<b>(253 554)</b>	<b>(88 371)</b>

## 7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	4 679	(6 028)
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0
<b>Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	<b>4 679</b>	<b>(6 028)</b>

## 8. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	(644)
<b>Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>(644)</b>

## 9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	70	5 396
Комиссия за открытие и ведение счетов	34 771	40 799
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	95 197	103 207
От оказания консультационных и информационных услуг	10 769	7 025
Комиссия по прочим операциям	26 600	0
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>167 407</b>	<b>156 427</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(13 208)	(14 060)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(5 893)	(9 272)
Комиссия по прочим операциям	(223)	(992)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(19 324)</b>	<b>(24 324)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>148 083</b>	<b>132 103</b>

**10. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
От безвозмездно полученного имущества	45 000	0
Штрафы, пени, неустойки	8	11 506
От сдачи имущества в аренду	2 898	1 813
От выбытия (реализации) имущества	4 657	5 466
Прочие операционные доходы	2 116	1 439
Доход от переоценки объектов НВОД	1506	2 431
Доходы от оценки предмета залога	0	1 072
Доходы по договорам возмещения за оказание услуг	9123	7 192
Доходы по договорам с ГПБ Ипотека	2201	9 520
Доходы по агентским договорам ОАО «Крик»		1 225
Доходы прошлых лет выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям	419	415
От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	532	858
Другие доходы, относимые к прочим	4993	1 976
<b>ИТОГО</b>	<b>73 453</b>	<b>44 913</b>

**11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Затраты на содержание персонала	(187 405)	(235 819)
Налоги, кроме налога на прибыль	(9 174)	(10 337)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(28 041)	(17 292)
Расходы на аренду	(35 445)	(27 373)
Амортизационные отчисления	(44 297)	(57 671)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(9 612)	(3 132)
Расходы на рекламу и маркетинг	(3 988)	(4 026)
Расходы на обеспечение безопасности	(8 741)	(9 213)
Расходы на услуги связи	(6 986)	(7 949)
Транспортные и командировочные расходы	(1 508)	(647)
Плата за профессиональные услуги	(4 147)	(470)
Страховые взносы по вкладам	(1 480)	(13 108)
Расходы по реализации уступки права требования	(15 368)	(24 682)
Расходы по реализации имущества	(55 174)	(6 577)
Другие организационные и управленческие расходы		(9 206)
Прочие		(24 126)
<b>ИТОГО</b>	<b>(411 366)</b>	<b>(451 628)</b>
<b>ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД</b>	<b>(337 913)</b>	<b>(406 655)</b>

**12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	519	12 233
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(2 626)	(19 312)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>(2 107)</b>	<b>(7 079)</b>

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>(140 766)</b>	<b>(14 102)</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(28 153)	(2 820)
Влияние налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (15%)	(173)	(1 154)
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	14 515	18 675
прочие невременные разницы	11 704	(21 780)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2 107)</b>	<b>(7 079)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2014 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговое воздействие временных разниц по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2015 год</b>	<b>Изменение</b>	
		<b>2015-2014</b>	<b>2014 год</b>
Амортизация основных средств	(7 496)	9 604	(17 100)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 165	(1 165)
Прочие активы	(2 227)	403	(2 630)
Сумма отложенного налогового убытка, перенесенного на будущее	(8 019)	(8 019)	0
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(17 742)</b>	<b>3 153</b>	<b>(20 895)</b>
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	17 096	(17 701)	34 797
Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости	198	336	(138)
Инвестиционное имущество	0	(399)	399
Прочее	11 040	11 985	(945)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>28 334</b>	<b>(5 779)</b>	<b>34 113</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ</b>	<b>10 592</b>	<b>(2 626)</b>	<b>13 218</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале</b>	<b>63 116</b>	<b>25</b>	<b>63 091</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>73 708</b>	<b>(2 601)</b>	<b>76 309</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 63 191 тысяча рублей (2014 г.: 63 191 тысяч рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечание 20.

Отложенный налоговый актив в сумме 75 тысяч рублей (2014 г.: 100 тысяч рублей) был отражен в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

### 13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2015 г составляют 535 295 тысяч рублей. (2014 г.: 462 947 тысяч рублей.). Сумма 25 392 тысяч рублей представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (2014 г.: 34 261 тысяч рублей). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Наличные средства	292 287	269 413
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	186 410	153 499
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	5 889	3 810
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	50 709	36 225
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>535 295</b>	<b>462 947</b>

#### 14. ДЕПОЗИТЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ В БАНКЕ РОССИИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Депозиты в Банке России	275 075	35 015
<b>Итого</b>	<b>275 075</b>	<b>35 015</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года, банком был размещен депозит в Банке России в сумме 275 075 тысяч рублей - по ставке 8,31% сроком до востребования.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, банком был размещен депозит в Банке России в сумме 35 015 тысяч рублей - по ставке 16%, сроком до востребования.

Балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств составляла 275 075 тысяч рублей (2014 г.: 35 015 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 31, 34-38. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 29.

#### 15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Акции ОАО Сбербанк России	809	431
Облигации Федерального займа Министерства Финансов	49 400	45 056
<b>Итого</b>	<b>50 209</b>	<b>45 487</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» классифицированы котируемые акции ОАО Сбербанка России и Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 26203.

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения август 2016 года, купонный доход в 2015 году выпуску 26203 составил 6,9% (в 2014 году по 6,9 % годовых).

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- российские государственные долговые ценные бумаги	49 400	45 056
Итого текущих сумм	49 400	45 056
Итого просроченных сумм	0	0
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>49 400</b>	<b>45 056</b>

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли на конец года не являлись предметом залога и не передавались в качестве обеспечения требования.

Балансовая стоимость категории равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2015 г. и 31.12.2014 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 31, 34-38. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 29

## 16. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по переводам и операциям с платежными картами	3 744	4 358
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	0	113
Векселя	1 985	974
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
	<b>5 729</b>	<b>5 445</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
<b>Резервы на возможные потери по ссудам:</b>		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию на 31 декабря 2015 года, в статье отражены размещенные Банком:

- взнос в гарантийный фонд платежной системы ООО "НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН»;
- векселя ПАО Банк ЗЕНИТ сроком погашения в январе и феврале 2016 г., с доходностью 18%.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, в статье отражены:

- гарантийный депонент в ОАО «Уралсиб» для расчетов по операциям по пластиковым картам Visa в размере 1 444 тысяч рублей и 113 тысяча рублей на корреспондентском счете банка,
- ЗАО АКБ «Русславбанк» гарантийный депозит для расчетов по переводам системы «Контакт» 1 тысяча рублей.;

- гарантийный фонд платежной системы ООО "НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН» в размере 2 913 тысяч рублей

-пакет векселей АКБ «Инвестторгбанк» г. Москва на сумму 974 тысяч рублей сроком погашения 24.04.2015 г. с доходностью 18%.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	5 729	5 445
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>5 729</b>	<b>5 445</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>5 729</b>	<b>5 445</b>

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 5 729 тысяч рублей (2014 г.: 5 445 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 31, 34-38. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 29.

## 17. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Кредиты юридическим лицам	2 227 885	1 540 720
Кредиты индивидуальным предпринимателям	315 488	419 733
Кредиты физическим лицам	1 490 043	1 700 328
Дебиторская задолженность	57 368	18 542
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(563 407)	(326 337)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 527 377</b>	<b>3 352 986</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан (на 31 декабря 2014 года – в Республике Татарстан).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 3-м клиентам, совокупная задолженность которых составила 464 939 тысяч рублей.

Долю в 58,3 % кредитного портфеля составляли кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, долю 13,4 % - ипотека.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 1-му клиенту (группам связанных клиентов), задолженность которого составила 150 000 тысяч рублей.

Долю в 53,2 % кредитного портфеля составляли кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, долю 14,8 % - ипотека.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 27 167 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 года 14 591 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Средства, предоставленные физическим лицам	1 462 547	1 700 328
Торговля	1 072 955	766 725
Финансовая деятельность	506 938	363 449
Производство	394 395	136 309
Транспорт и связь	367 847	526 468
Строительство	178 722	122 730
Операции с недвижимостью	72 820	24 091
Прочие	34 560	39 223
Итого ссуд и средств, представленных клиентам	4 090 784	3 679 323
Резерв	(563 407)	(326 337)
<b>За вычетом резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>3 527 377</b>	<b>3 352 986</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2014 года</b>	<b>146 773</b>	<b>14 380</b>	<b>165 184</b>	<b>0</b>	<b>326 337</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	86 063	2 555	129 734	35 202	253 554
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(16 484)	0	(16 484)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2015 года</b>	<b>232 836</b>	<b>16 935</b>	<b>278 434</b>	<b>35 202</b>	<b>563 407</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года</b>	<b>108 928</b>	<b>12 037</b>	<b>130 561</b>	<b>0</b>	<b>251 526</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	40 187	2 343	45 841	0	88 371
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(2 342)	0	(11 218)	0	(13 560)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2014 года</b>	<b>146 773</b>	<b>14 380</b>	<b>165 184</b>	<b>0</b>	<b>326 337</b>

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности, поскольку оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на 31.12.2015 г. составила 10,45 процентов, по индивидуальным предпринимателям 5,37 процентов, по потребительским ссудам составила 18,63 процентов, что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на 31.12.2014 г. составила 9.53 процентов, по индивидуальным предпринимателям 3.43 процентов, по потребительским ссудам составила 9.71 процентов, что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>					
- кредиты юридическим лицам	1 937 292				1 937 292
- кредиты индивидуальным предпринимателям		274 337			274 337
- кредиты физическим лицам			932 811		932 811
- дебиторская задолженность					0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 937 292</b>	<b>274 337</b>	<b>932 811</b>		<b>3 144 440</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	55	1 412	41 645		43 112
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>55</b>	<b>1 412</b>	<b>41 645</b>		<b>43 112</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>					
- без задержки платежа	113 024	11 055	176 636	57 368	358 083
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	786	35 850		36 636
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	10 699	867	22 154		33 720
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	21 950	5 260	32 133		59 343
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 087	12 368	81 369		96 824
- с задержкой платежа свыше 360 дней	141 778	9 403	167 445		318 626
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>290 538</b>	<b>39 739</b>	<b>515 587</b>	<b>57 368</b>	<b>903 232</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>2 227 885</b>	<b>315 488</b>	<b>1 490 043</b>	<b>57 368</b>	<b>4 090 784</b>
За вычетом резерва под обесценение	(232 836)	(16 935)	(278 434)	(35 202)	(563 407)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 995 049</b>	<b>298 553</b>	<b>1 211 609</b>	<b>22 166</b>	<b>3 527 377</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты Юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>					
- кредиты юридическим лицам	1 181 686				1 181 686
- кредиты индивидуальным предпринимателям		380 803			380 803
- кредиты физическим лицам			1 411 809		1 411 809
- дебиторская задолженность				18 542	18 542
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 181 686</b>	<b>380 803</b>	<b>1 411 809</b>	<b>18 542</b>	<b>2 992 840</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>					
<b>Итого просроченных, но</b>					

<b>необесцененных</b>					
<b>Индивидуально обесцененные</b>					
- без задержки платежа	126 383	8 874	83 885		219 142
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 711	8 561	31 335		42 607
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 535	1 846	20 779		25 160
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	59 189	767	29 507		89 463
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	18 624	12 284	50 112		81 020
- с задержкой платежа свыше 360 дней	149 593	6 600	72 898		229 091
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>359 035</b>	<b>38 932</b>	<b>288 516</b>		<b>686 483</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 542 720</b>	<b>419 733</b>	<b>1 700 328</b>	<b>18 542</b>	<b>3 679 323</b>
За вычетом резерва под обесценение	(146 773)	(14 380)	(165 184)		(326 337)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 393 947</b>	<b>405 353</b>	<b>1 535 144</b>	<b>18 542</b>	<b>3 352 986</b>

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Кредитное качество 1-3 – удовлетворительный риск	3 144 440	2 992 840
Кредитное качество 4 – включенные в список наблюдения		
Кредитное качество 5 – нестандартные, но без признаков обесценения		
<b>Итого</b>	<b>3 144 440</b>	<b>2 992 840</b>

Кредиты, просроченные, но не обесцененные в индивидуальном порядке имеют на отчетную дату незначительный срок просроченной задолженности, других признаков обесценения кредиты не имеют.

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2015г.</b>	<b>31 декабря 2014г.</b>
Физические лица	515 587	288 516
Юридические лица	290 538	359 035
Индивидуальные предприниматели	39 739	38 932
Дебиторская задолженность	57 368	0
<b>Итого</b>	<b>903 232</b>	<b>686 483</b>

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, товаров в обороте, основных средств ) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>максимальный кредитный риск на 31 декабря 2015 г.</b>	<b>максимальный кредитный риск на 31 декабря 2014 г.</b>
<b>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</b>	<b>3 093 494</b>	<b>2 963 584</b>
Основные средства	1 675 206	707 117

Долевые ценные бумаги	816 440	20 133
Недвижимость	325 698	1 645 347
Товар в обороте	141 086	6 793
Поручительства	97 619	195 400
Прочие	22 878	19 581
Необеспеченные кредиты	14 567	369 213
<b>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</b>	<b>40 187</b>	<b>0</b>
Недвижимость	34 503	0
Основные средства	2 451	0
Поручительства	75	0
Необеспеченные кредиты	3 158	0
По обесцененным кредитам	393 696	389 402
Основные средства	39 537	82 415
Долевые ценные бумаги	3 869	0
Недвижимость	76 952	131 247
Товар в обороте	4 338	4 414
Поручительства	33 390	28 761
Прочие	30 719	79 786
Необеспеченные кредиты	204 891	62 779
<b>Итого:</b>	<b>3 527 377</b>	<b>3 352 986</b>

Справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по кредитам всегда выше или по меньшей мере равна балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату и покрывает максимальный кредитный риск.

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк применяет специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 603 586 тысяч руб. (2014 год: 521 821 тысяч руб.) оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам по меньшей мере равна балансовой стоимостью отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 43 647 тыс. руб. (2014 год: 85 940 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Всего справедливая стоимость обеспечения необесцененных в индивидуальном порядке кредитов 6 122 298 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 года 2 594 371 тысяч рублей). Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам 1 105 883 тысяч рублей (2014 год: 326 623 тысяч рублей).

Реструктуризация (продлонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика продлонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина продлонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2015 года составила 5771 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 года 24 927 тысяч рублей).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 31, 34-38. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 29.

**18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Корпоративные акции	346	224
Паи паевых инвестиционных фондов	22 490	21 988
Ипотека для продажи	48 765	0
Резервы на возможные потери	(10 616)	(10 453)
<b>Итого</b>	<b>60 985</b>	<b>11 759</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк классифицировал следующие активы:

- котируемые акции российских предприятий - вложения отражены по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок;
- паи паевых инвестиционных фондов. Часть вложений, в связи с невозможностью надежного определения текущей (справедливой) стоимостью с использованием рыночных котировок, отражены по стоимости приобретения с созданием резерва под обесценение;
- часть, выданных банком, ипотечных кредитов физических лиц, по которым на момент признания имелось твердое намерение и возможность Банка реализовать данные активы. Вложение отражено по справедливой стоимости, определенной исходя из существующей на рынке практики реализации аналогичных финансовых инструментов. Ипотечные кредиты в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения от 6 до 30-ти лет, процентный доход от 9 до 19 %% годовых, в зависимости от действующей ипотечной программы

По состоянию на 31 декабря 2014 года в категорию Банк классифицировал следующие активы:

- котируемые акции российских предприятий - вложения отражены по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок;
- паи паевых инвестиционных фондов – вложения в связи с невозможностью надежного определения из текущей (справедливой) стоимостью отражены по стоимости приобретения с созданием резерва под обесценение.

Состав долевых инструментов, классифицированных в категорию «Финансовые активы для продажи»:

	Географическая концентрация	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Паи ОПИФА БКС-Глобальные рынки	Россия	495	495
Паи ОПИФА ТКБ БНП Париба-Премиум. Фонд акций ЗПИКФ	Россия	472	472
Акции ОАО МРСК СЕВЕРО-ЗАПАДА	Россия	38	36
Акции ОАО АНК Башнефть»	Россия	308	188
Паи ОПИФА "Сбербанк"- фонд акций "Добрыня Никитич"	Россия	500	500
Паи ЗПИКФ «Фонд микрофинансирования- Консервативный»	Россия	21 023	20 521
Резерв на возможные потери		(10 616)	(10 453)
<b>Всего по справедливой стоимости</b>		<b>12 220</b>	<b>11 759</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- ипотека для продажи	48 765	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>48 765</b>	<b>0</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>		
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>48 765</b>	<b>0</b>

<b>Резерв на возможные потери по финансовым активам:</b>	2015 год	2014 год
На начало периода	10 453	118
Формирование резерва за период	163	10 335
На конец периода	<b>10 616</b>	<b>10 453</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 31, 34-38. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 29.

## 19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>37 761</b>	<b>27 080</b>
<b>Поступление инвестиционной недвижимости</b>	<b>92 410</b>	<b>13 781</b>
Переклассификация из категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	0	0
Выбытие инвестиционной недвижимости	(16 690)	(3 100)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	0
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>113 481</b>	<b>37 761</b>

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

Наименование	60410-недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	60411-недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	60412-земля временно неиспользуемая в основной деятельности	60413-земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду
<b>Стоимость на 01.01.15</b>	<b>13781</b>	<b>5636</b>	<b>0</b>	<b>18344</b>
Ввод в эксплуатацию за период	7194	38781	45000	0
Выбытие за период	16691	0	0	0
Переоценка в отчетном периоде	0	245	0	1191
Переоценка на 01.01.16г.	0	0	0	0
<b>Стоимость на 01.01.16г.</b>	<b>4284</b>	<b>44662</b>	<b>45000</b>	<b>19535</b>

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости. Для переоценки активов был использован сравнительный подход.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений.

В рамках сравнительного подхода использован «метод прямого сравнения продаж», предполагаемый следующие действия:

- подбор аналогов;
- определение элементов, по которым осуществляется сравнение объекта оценки с объектами-аналогами;
- определение по каждому из элементов сравнения корректировок цен аналогов, соответствующих характеру и степени отличий каждого аналога от оцениваемого объекта;
- корректировка по каждому из элементов сравнения цен каждого аналога, сглаживающая их отличия от оцениваемого объекта;
- расчет рыночной стоимости объекта оценки путем обоснованного обобщения скорректированных цен аналогов.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2015 года была бы на 3 404 тыс. руб. ниже/выше (31 декабря 2014 года: 1 133 тыс. рублей).

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
<b>Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли</b>		
Арендный доход	1 321	342
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	(786)	(403)

## 20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Капвложения	НМА	Итого
<b>Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на 31.12.2013</b>	<b>494 361</b>	<b>10 322</b>	<b>122 416</b>	<b>53 341</b>	<b>6 631</b>	<b>15 696</b>	<b>702 767</b>
Поступление	1 025	2 467	3 449	0	12 787	5 749	25 477
Выбытие	(6 307)	(2 666)	(36 659)	0	(6 631)	0	(52 263)
<b>Остаток на конец 31.12.2014</b>	<b>489 079</b>	<b>10 123</b>	<b>89 206</b>	<b>53 341</b>	<b>12 787</b>	<b>21 445</b>	<b>675 981</b>
<b>Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2013 после внесения изменений</b>							
	<b>78 816</b>	<b>4 447</b>	<b>62 510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 474</b>	<b>157 247</b>
Амортизационные отчисления	32 436	1 963	14 385	0	0	8 887	57 671
Выбытие	(709)	(1 887)	(31 832)	0	0	(11 474)	(45 902)
<b>Остаток на конец 31.12.2014</b>	<b>110 543</b>	<b>4 523</b>	<b>45 063</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 887</b>	<b>169 016</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2014</b>	<b>378 536</b>	<b>5 600</b>	<b>44 143</b>	<b>53 341</b>	<b>12 787</b>	<b>12 558</b>	<b>506 965</b>

<b>Первоначальная стоимость (или оценка) на 31.12.2014</b>							
<b>Остаток</b>	<b>489 079</b>	<b>10 123</b>	<b>89 206</b>	<b>53 341</b>	<b>12 787</b>	<b>21 445</b>	<b>675 981</b>
Поступление	25 499	2 508	2 166	124	5 746	7 215	43 258
Выбытие	(7 296)	(2 008)	(3 347)	0	(12 787)	0	(25 438)
<b>Остаток на конец 31.12.2015</b>	<b>507 282</b>	<b>10 623</b>	<b>88 025</b>	<b>53 465</b>	<b>5 746</b>	<b>28 660</b>	<b>693 801</b>
<b>Накопленная амортизация.</b>							
	<b>110 543</b>	<b>4 523</b>	<b>45 063</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 887</b>	<b>169 016</b>
Амортизационные отчисления	32 356	1 996	9 945	0	0	9 612	53 909
Выбытие	(1 192)	(1 829)	(2 472)	0	0	0	(5 493)
<b>Остаток на конец 31.12.2015</b>	<b>141 707</b>	<b>4 690</b>	<b>52 536</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 499</b>	<b>217 432</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2015</b>	<b>365 575</b>	<b>5 933</b>	<b>35 489</b>	<b>53 465</b>	<b>5 746</b>	<b>10 161</b>	<b>476 369</b>

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Остаточная стоимость зданий по состоянию на 31.12.2015 г. составляет 365 575 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года составила 378 536 тысяч рублей).

В остаточную стоимость зданий на 31.12.2015 г. включена сумма 41 024 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка, проведенную по состоянию на 31.12.2013 г. Общая сумма переоценки зданий накопленная за все годы составляет 315 953 тысячи руб. (на 31.12.2014 г. – 315 953 тысяч руб.).

Остаточная стоимость земли по состоянию на 31.12.2015 г. составляет 53 465 тыс. руб.

В стоимость земли на 31.12.2013 г. включена сумма 26590 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку, проведенную по состоянию на 31.12.2013г. Ранее переоценка земли не производилась.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2015 года была бы на 10 967 тысяч руб. (на 31.12.2014 г. : 11 356 тысяч руб.) ниже/выше.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 63 191 тысяча рублей ( на 31.12.2014 - 63 191 тысяча рублей ) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земельных участков и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 31, 34-38. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 29.

## 21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	111	12
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1	1
Требования по операциям с памятливыми монетами	347	-
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>459</b>	<b>13</b>
Предоплата за услуги	3 381	854
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	119	1 550
Расчеты с прочими дебиторами (по услугам связи, коммунальные услуги и	4 225	10 361

т.д.)		
Требования к сотрудникам банка по подотчетным суммам	4 888	6 574
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание клиентов	4 826	3 558
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>17 439</b>	<b>22 897</b>
<b>За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям</b>	<b>0</b>	<b>(17 919)</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>17 898</b>	<b>4 991</b>

<b>Резерв на возможные потери по прочим активам:</b>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
На начало периода	17 919	17 249
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(16 916)	2 628
Списание за счет резерва	(1 003)	(1 958)
На конец периода	<b>0</b>	<b>17 919</b>

## 22. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Недвижимость	150 871	25 616
Финансовый результат от оценки по справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи	0	0
<b>Итого</b>	<b>150 871</b>	<b>25 616</b>

Имущество отражено по балансовой стоимости (как наименьшей из двух стоимостей - балансовой или справедливой - за вычетом расходов на продажу). Справедливая стоимость определена Банком на основании мониторинга активного рынка в сумме 150 871 тысяч рублей, балансовая стоимость имущества составляет 150 871 тысяч рублей.

<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Остаток на начало года	25 616	27 386
Получено в отчетном году	157 760	18 282
Реализовано в отчетном году	(32 505)	(20 052)
Переклассификация из категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в «Инвестиционное имущество»	0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>150 871</b>	<b>25 616</b>

У Банка существовал план продажи активов на 2015г. В течение года Банк проводил активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидал завершить продажу до конца 2015 года. В связи с более медленным ростом цен на недвижимость, чем предполагало руководство Банка, а также в связи с наличием объективных причин, связанных с оформлением права собственности на объекты, часть недвижимости не была реализована в течение 2015 г. Реализация данных объектов была включена в план реализации на 2016 год.

В 2015г. было реализовано имущества на сумму 32 505 тыс. руб. В 2015г. было приобретено имущества на сумму 157 760 тыс. руб. Основная часть имущества приобретена в конце 2015г., в связи с чем реализация данного имущества внесена в план реализации на 2016г.

## 23. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

<b>(в тысячах рублей)</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Корреспондентские счета	0	0
Средства, привлеченные от Банка России	0	26 395
в т.ч. начисленные проценты	0	95
Депозиты банков	0	0
в т.ч. начисленные проценты	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>0</b>	<b>26 395</b>

По состоянию на 31.12.15 года Банком средства от других банков не привлекались.

По состоянию на 31.12.14 года Банком привлечен кредит в размере 26 300 тыс. руб. от Банка России на срок 62 дня под 18,75% годовых, в феврале ставка уменьшилась до 16,75% .

Балансовая стоимость статьи приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2015 г. и 31.12.2014 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 31, 34-38. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 29.

## 24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>798 753</b>	<b>482 328</b>
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	687 945	448 286
Срочные депозиты	110 808	34 042
<b>Физические лица</b>	<b>3 209 510</b>	<b>2 751 891</b>
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	194 921	309 045
Срочные депозиты	3 095 589	2 442 846
<b>Итого</b>	<b>4 089 263</b>	<b>3 234 219</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>		<b>31 декабря 2014 г.</b>	
	<b>сумма</b>	<b>%</b>	<b>сумма</b>	<b>%</b>
Строительство	51 689	1,3	60 388	1,9
Торговля	239 130	5,8	141 004	4,4
Обрабатывающее производство	0		4 191	0,1
Производство	67 645	1,6	55 939	1,7
Транспортные услуги	55 912	1,4	39 263	1,2
Прочие	465 377	11,4	181 543	5,6
Физические лица	3 209 510	78,5	2 751 891	85,1
<b>Всего</b>	<b>4 089 263</b>	<b>100</b>	<b>3 234 219</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2015 года у Банка было 6 клиентов (2014 г.: 4 клиентов с остатками свыше 10 374 тысяч рублей) с остатками свыше 20 000 тысяч рублей.

Кредиторами (вкладчиками) Банка являются юридические и физические лица, в основном зарегистрированные на территории Республики Татарстан.

Максимальный остаток на депозитных счетах юридических лиц имеет 1 клиент на сумму 50 000 тыс. руб. Ставка привлечения 13 % годовых сроком 3 месяца. На 31.12.2014 г. крупные суммы остатков на депозитных счетах юридических лиц имели 2 клиента на общую сумму 10 000 тыс. руб. (5 000 тыс. руб., 5 000 тыс. руб.) Ставка привлечения – 10-11 % годовых, сроком от 1 года до 3 лет.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2015 г. и 31.12.2014 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 31, 34-38. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 29.

**25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Беспроцентные векселя	2 000	0
<b>Итого</b>	<b>2 000</b>	<b>0</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком выпущен пакет векселей сумму 2 000 тыс. руб. . Первый векселеприобретатель – юридическое лицо зарегистрированное в Республике Татарстан. Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении, но не ранее 29.01.2016г.».

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имеет обязательств по выпущенным векселям.

Балансовая стоимость статьи приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2015 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 31, 34-38. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 29.

**26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты с операторами по платежным картам	0	1 183
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленная заработная плата	8 799	3 911
Текущие налоги и платежи	7 821	7 226
Доходы будущих периодов	21 566	6 660
Кредиторская задолженность	3 966	3 477
Оценочные обязательства	0	36
Суммы поступившие на кор.счета до выяснения	6 422	89
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>48 574</b>	<b>22 582</b>

Далее представлена информация об изменениях резервов по оценочным обязательствам:

<b>Резерв по оценочным обязательствам:</b>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
<b>На начало периода</b>	<b>36</b>	<b>0</b>
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(36)	36
Списано за счет резерва	0	0
<b>На конец периода</b>	<b>0</b>	<b>36</b>

**27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>			<b>31 декабря 2014 г.</b>		
	<b>Количество</b>	<b>Номинал</b>	<b>Сумма, скорректированная с учетом инфляции</b>	<b>Количество</b>	<b>Номинал</b>	<b>Сумма, скорректированная с учетом инфляции</b>
Обыкновенные акции	115000000	0,001	310 824	115000000	0,001	310 824
<b>Привилегированные акции</b>						
За вычетом акций, выкупленных у акционеров						
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>115000000</b>		<b>310 824</b>	<b>115000000</b>		<b>310 824</b>

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос. В 2015 году Банк не проводил операций по изменению размера Уставного капитала.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в Уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 31.12.2015 г. и на 31.12.2014 г. эмиссионный доход составляет 4 104 тысяч рублей.

Дивиденды в период 2014 и 2015 года не выплачивались.

## 28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

**Операционная аренда** - По состоянию на 31 декабря 2015 года действовало 149 соглашений.

Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	(в тысячах рублей)
2016	22 385
2017-2019	11 825
После 01.01.2020 г.	3 481

**Экономическая среда** - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Судебные иски** - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

**Налогообложение** - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

**Обязательства кредитного характера** - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b> Номинальная сумма	<b>31 декабря 2014 г.</b> Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	338 338	286 690
Гарантии выданные	1 000	0
<b>Итого</b>	<b>339 338</b>	<b>286 690</b>

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

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

## 29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и аффилированными лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 и 2014 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2015 год</b>		<b>2014 год</b>	
	<b>Акционеры</b>	<b>Прочие связанные</b>	<b>Акционеры</b>	<b>Прочие связанные</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	948	62 906	948	62 906
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	49 157	12 820	49 157	12 820

Общая сумма вкладов и депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам в течение 2015 и 2014 годов, представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2015 год</b>		<b>2014 год</b>	
	<b>Акционеры</b>	<b>прочие связанные</b>	<b>Акционеры</b>	<b>прочие связанные</b>
Вклады и депозиты, привлеченные от связанных сторон в течение периода	23 427	68 826	23 427	68 826
Вклады и депозиты, возвращенные связанным сторонам в течение периода	23 757	71 247	23 757	71 247

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 31.12.2015 г.		На 31.12.2014 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>	762	140 674	48 971	92 125
в т.ч. просроченная задолженность	0	29 564	0	9 560
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	(38)	(87 062)	(11 753)	(44 501)
в т.ч. по просроченной задолженности	0	(29 560)	0	(9 560)

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 31.12.2015 г.		На 31.12.2014 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета	0	891	0	1 036
Срочные вклады и депозиты	76	7233	3 310	10 392
Субординированный депозит	0	0	0	0

В течение 2015 года и 2014 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2015 год и за 2014 год, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
<b>Процентные доходы:</b>				
Кредиты и авансы клиентам	3 559	7 296	8 460	9 179
<b>Процентные расходы:</b>				
Срочные депозиты и вклады	42	861	1355	488
Субординированные депозиты	0	0	0	2 194

Общая сумма кредитов, выданных акционерам на 31.12.2015 г. составила 0.8 млн. руб., или 0.02% всей ссудной задолженности. Общая сумма кредитов, выданных акционерам на 31.12.2014 г. составила 48.9 млн. руб., или 1.4% всей ссудной задолженности.

В соотношении с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, на 31.12.2015 г. составляли 0.08% (0.8 млн. руб.), *при нормативе 50%*. В соотношении с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, на 31.12.2014 г. составляли 3.9% (37,2 млн. руб.), *при нормативе 50%*.

Максимальный размер риска на одного заемщика на 31.12.2015 г. составляет 22.8% от капитала банка (206.8 млн. руб.), *при допустимом значении 25%*. Максимальный размер риска на одного заемщика на 31.12.2014 г. составляет 15.3% от капитала банка (147 млн. руб.), *при допустимом значении 25%*.

#### Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, приведена в таблице:

**Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Списочная численность персонала, чел	530	552
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	40	47
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году	28 976	44 118
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	20.9	25.6

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2014 и 2015.г. не выплачивалось. Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с Положениями, утверждаемыми Правлением Банка. В отчетном периоде существенных изменений в Положения не вносилось.

**30. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ**

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

**31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, так и для единовременной оценки.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков определяется руководством банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*** – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости использованы ценовые котировки активного рынка, которые размещаются на следующем сайте: <http://www.micex.ru>

***Ссуды и средства, предоставленные банком*** - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*** – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе ММВБ, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

***Ссуды и средства, предоставленные клиентам*** - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

***Депозиты банков*** - По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Счета клиентов** - По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

### **Иерархия источников справедливой стоимости**

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости финансовых активов.

Указанная система включает:

1. Наличие утвержденных органами управления Банка внутренних документов, определяющих методологию определения справедливой стоимости активов каждого вида с описанием применяемых методов (моделей) оценки активов по справедливой стоимости, исходных данных и принятых допущений;
2. Порядок раскрытия информации неограниченному кругу лиц о методах оценки активов по справедливой стоимости;
3. Принципы демотивации сотрудников, допустивших сознательное искажение отчетных данных и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.
4. Наличие в Банке баз данных, обеспечивающих хранение информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов Банка, за ретроспективный период не менее 5 лет.
5. Наличие регулярного контроля со стороны органов управления Банка за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего:

- проведение проверок адекватности методов определения справедливой стоимости активов, в том числе исходных данных, включая их соответствие рыночным и контрактным условиям сделок Отделом внутреннего контроля.

Специальные механизмы контроля включают также:

- тестирование, с периодичностью в зависимости от специфики актива, модели оценки с помощью цен (иных индикаторов, характеризующих стоимость активов), используемых в текущих рыночных условиях для определения справедливой стоимости активов, аналогичных оцениваемому активу;
- постоянного мониторинга правильности оценки активов по справедливой стоимости, то есть соответствия текущим рыночным условиям и допущениям, которые участники рынка используют в целях определения справедливой стоимости активов, основанного на системе индикаторов, при срабатывании которых оценка активов по справедливой стоимости признается неадекватной и требует внесения в нее корректировок;
- информирования органов управления Банка о необходимых поправках к оценкам активов по справедливой стоимости, существенным образом влияющих на капитал и финансовый результат.

Указанные процедуры осуществляет Отдел финансового анализа ( подразделение, независимое от подразделений, связанных с принятием рисков)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

**Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы в Центральном Банке не раскрываются в таблицах, представленные ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года				Итого справедливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Депозит в Центральном Банке	275 075			275 075	275 075
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>50 209</b>	<b>50 209</b>			<b>50 209</b>
-Акции ОАО Сбербанк России	809	809			809
-Облигации Федерального займа Министерства Финансов	49 400	49 400			49 400
<b>Средства в других банках</b>	<b>5 729</b>			<b>5 729</b>	<b>5 729</b>
-Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по переводам и операциям с платежными картами	3 744			3 744	3 744
-Векселя	1 985			1 985	1 985
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 527 377</b>			<b>3 527 377</b>	<b>3 527 377</b>
-Кредиты юридическим лицам	1 995 049			1 995 049	1 995 049
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	298 553			298 553	298 553
-Кредиты физическим лицам	1 211 609			1 211 609	1 211 609
-Дебиторская задолженность	22 166			22 166	22 166
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>60 985</b>	<b>1 313</b>		<b>59 672</b>	<b>60 985</b>
-Корпоративные акции	346	346			346
-Паи паевых инвестиционных фондов	11 874	967		10 907	11 874
-Ипотека для продажи	48 765			48 765	48 765
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>459</b>			<b>459</b>	<b>459</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 919 834</b>	<b>51 522</b>		<b>3 868 312</b>	<b>3 919 834</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
<b>Средства клиентов</b>	<b>4089263</b>			<b>4 089 263</b>	<b>4 089 263</b>
-Текущие/расчетные счета юридических лиц	687945			687 945	687 945
-Срочные депозиты юридических лиц	110808			110 808	110 808
-Текущие счета/счета до востребования физических лиц	194921			194 921	194 921
-Срочные вклады физических лиц	3095589			3 095 589	3 095 589
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>2000</b>			<b>2 000</b>	<b>2 000</b>
-Беспроцентные векселя	2000			2 000	2 000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4091263</b>			<b>4 091 263</b>	<b>4 091 263</b>

	31 декабря 2014 года				Итого справедливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>45 487</b>	<b>45 487</b>			<b>45 487</b>
- Корпоративные акции	431	431			431
- Корпоративные облигации	45 056	45 056			45 056
<b>Средства в других банках</b>	<b>5 445</b>			<b>5 445</b>	<b>5 445</b>
Ссуды, выданные другим банкам	0			0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	3 887			3 887	3 887
Средства, предоставленные банкам	1 445			1 445	1 445
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	113			113	113
<b>Депозиты, размещенные в Банке России</b>	<b>35 015</b>			<b>35 015</b>	<b>35 015</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 352 986</b>			<b>3 352 986</b>	<b>3 352 986</b>
- Кредиты юридическим лицам	1 393 947			1 393 947	1 393 947
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	405 353			405 353	405 353
- Кредиты физическим лицам	1 535 144			1 535 144	1 535 144
- Дебиторская задолженность	18 542			18 542	18 542
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>11 759</b>	<b>11 759</b>			<b>11 759</b>
-Котируемы акции предприятий	224	224			224
-Паи паевых инвестиционных фондов	11 535	11 535			11 535
-Ипотека для продажи	0			0	0
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>13</b>			<b>13</b>	<b>13</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>3 450 705</b>	<b>57 246</b>		<b>3 383 199</b>	<b>3 450 705</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
<b>Средства клиентов</b>	<b>3 234 219</b>			<b>3 234 219</b>	<b>3 234 219</b>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	448 286			448 286	448 286
- Срочные депозиты юридических лиц	34 042			34 042	34 042
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	309 045			309 045	309 045
- Срочные вклады физических лиц	2 442 846			2 442 846	2 442 846
<b>Депозиты банков</b>	<b>26 395</b>			<b>26 395</b>	<b>26 395</b>
Прочие финансовые обязательства	1 183			1 183	1 183
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 261 797</b>			<b>3 261 797</b>	<b>3 261 797</b>

Методология, используемая Банком для оценки справедливой стоимости размещенных и привлеченных средств, там где отсутствует возможность оценки с использованием данных активных и наблюдаемых рынков, включает метод дисконтирования потоков денежных средств. Для активов кредитного характера принимается во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, характеристики заемщика, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (при его наличии), ожидаемые изменения ставки при досрочном погашении. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учетом риска.

Метод дисконтированных потоков денежных средств часто используется участниками рынка для ценообразования финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировочные цены. Тем не менее, указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчет соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учетом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость в тысячах рублей	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Средства в других банках	5 729	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Депозиты, размещенные в Банке России	275 075	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Кредиты выданные клиентам	3 527 377	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Паи паевых инвестиционных фондов	10 907	Доля в чистых активах	Финансовый результат деятельности	Эффективность деятельности и экономическая ситуация в стране
Ипотека для продажи	48 765	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Прочие финансовые активы	459	Оценка по затратам	Условия, зафиксированные в договоре	Несущественно
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	4 089 263	Дисконтированные потоки денежных средств	Учетная ставка Банка России. Стоимость заемных ресурсов.	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению стоимости заемных средств

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость в тысячах рублей	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Средства в других банках	5 445	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой

				стоимости
Депозиты, размещенные в Банке России	35 015	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Кредиты выданные клиентам	3 352 986	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Прочие финансовые активы	13	Оценка по затратам	Условия, зафиксированные в договоре	Несущественно
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	3 234 219	Дисконтированные потоки денежных средств	Учетная ставка Банка России. Стоимость заемных ресурсов.	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению стоимости заемных средств
Депозиты банков	26 395	Дисконтированные потоки денежных средств	Учетная ставка Банка России. Стоимость заемных ресурсов.	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению стоимости заемных средств
Прочие финансовые обязательства	1 183	Оценка по затратам	Условия, зафиксированные в договоре	Несущественно

Несмотря на то, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 1 процентный пункт. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2015 года.

(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль и убыток до налогообложения		Влияние на совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Средства в других банках	57,29	(57,29)	45,83	(45,83)
Депозиты, размещенные в Банке России	2 750,75	(2 750,75)	2 200,6	(2 200,6)
Кредиты, выданные клиентам	35 273,77	(35 273,77)	28 219,02	(28 219,02)
Ипотека для продажи	487,65	(487,65)	390,12	(390,12)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	40 893	(40 893)	32 714,4	(32 714,4)

Замена предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию за 31.12.2014:

(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль и убыток до налогообложения		Влияние на совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				

Средства в других банках	54.5	(54.5)	43,6	(43,6)
Депозиты, размещенные в Банке России	350.2	(350.2)	280,16	(280,16)
Кредиты, выданные клиентам	33 530	(33 530)	26824	(26 824)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	32 342	(32 342)	25873,6	(25 873,6)
Депозиты банков	264	264	211,2	(211,2)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях по состоянию на 31 декабря 2015 года, включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 1 пункт при том, что все остальные параметры останутся прежними.

## 32. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов					Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Учитываемые по методу долевого участия	
<b>ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ</b>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						<b>535 295</b>
Наличные средства	292287					292 287
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	186410					186 410
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	5889					5 889
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	50709					50 709
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	25392					<b>25 392</b>
Депозит в Центральном Банке		275 075				<b>275 075</b>

<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли</b>						<b>50 209</b>
Акции ОАО Сбербанк России	809					809
Облигации Федерального займа Министерства Финансов	49400					49 400
<b>Средства в других банках</b>						<b>5 729</b>
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по переводам и операциям с платежными картами		3 744				3 744
Векселя		1 985				1 985
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>						<b>3 527 377</b>
Кредиты юридическим лицам		1 995 049				1 995 049
Кредиты индивидуальным предпринимателям		298 553				298 553
Кредиты физическим лицам		1 211 609				1 211 609
Дебиторская задолженность		22 166				22 166
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>						<b>60 985</b>
Корпоративные акции				346		346
Паи паевых инвестиционных фондов				11 874		11 874
Ипотека для продажи				48 765		48 765
<b>Прочие финансовые активы</b>		459				<b>459</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>610 896</b>	<b>3 808 640</b>	<b>0</b>	<b>60 985</b>	<b>0</b>	<b>4 480 521</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			<b>Оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>Средства клиентов</b>						<b>4 089 263</b>
Текущие/расчетные счета юридических лиц				687 945		687 945
Срочные депозиты юридических лиц				110 808		110 808
Текущие счета/счета до востребования физических лиц				194 921		194 921
Срочные вклады физических лиц				3 095 589		3 095 589
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>						<b>2 000</b>
Беспроцентные векселя				2 000		2 000
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>0</b>	<b>4 091 263</b>		<b>4 091 263</b>

## По состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
<b>Виды финансовых инструментов</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					<b>462 947</b>
Наличные средства	269 413				269 413
Остатки по счетам в ЦБ РФ	153 499				153 499
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	3 810				3 810
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	36 225				36 225
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>34 261</b>				<b>34 261</b>
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>					<b>45 487</b>
Котируемы акции	431				431
Облигации федерального займа	45 056				45 056
<b>Средства в других банках</b>					<b>5 445</b>
Ссуды, выданные другим банкам		0			0
Векселя		974			974
Средства, предоставленные банкам		4 471			4 471
Депозиты, размещенные в Банке России		35 015			<b>35 015</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>					<b>3 352 986</b>
Кредиты юридическим лицам		1 393 947			1 393 947
Кредиты индивидуальным предпринимателям		405 353			405 353
Кредиты физическим лицам		1 535 144			1 535 144
Дебиторская задолженность		18 542			18 542
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					<b>11 759</b>
Котируемы акции предприятий				224	224
Паи паевых инвестиционных фондов				11 535	11 535
<b>Прочие финансовые активы</b>		13		0	<b>13</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>542 695</b>	<b>3 393 459</b>		<b>11 759</b>	<b>3 947 913</b>
<b>Виды финансовых инструментов</b>	<b>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>Оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>Итого</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
<b>Средства клиентов</b>					<b>3 234 219</b>
Текущие/расчетные счета юридических лиц			448 286		448 286
Срочные депозиты юридических лиц			34 042		34 042
Текущие счета/счета до востребования физических лиц			309 045		309 045
Срочные вклады физических лиц			2 442 846		2 442 846
<b>Депозиты банков</b>			26 395		<b>26 395</b>
<b>Прочие заемные средства</b>			0		<b>0</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>			0		<b>0</b>
Прочие финансовые обязательства			1 183		<b>1 183</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			<b>3 261 797</b>		<b>3 261 797</b>

### 33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2015 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2015 года и 2014 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г	31 декабря 2014 г
<b>Основной капитал:</b>		
<b>Базовый капитал</b>	<b>593 277</b>	<b>640 289</b>
Уставный капитал	54 981	54 981
Эмиссионный доход	3 000	3 000
Резервный фонд	39 921	39 921
Прибыль предшествующих лет	619 951	617 249
<i>Показатели, уменьшающие базовый капитал, из них:</i>		
<i>Нематериальные активы</i>	(25)	(10)
<i>Отрицательная величина обавочного капитала</i>	(37)	(40)
<i>Убыток текущего года</i>	(124 514)	(74 812)
<b>Дополнительный капитал:</b>	<b>315 953</b>	<b>318 655</b>
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	60 019	60 019
Прироста стоимости имущества	255 934	255 934
Прибыль текущего года не подтвержденная аудиторами	0	2 702
<b>Всего капитал</b>	<b>909 230</b>	<b>958 944</b>

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

### 34. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

Риск ликвидности – определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Оперативное управление риском ликвидности в АО «Автоградбанк» осуществляет Отдел финансового анализа. Банк, в соответствии с требованиями Банка России, на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 90,81% (2014 г. : 67,42%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 104,52% (2014 г. : 88,63% )

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 80,42% (2014 г.: 68,14%).

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Анализ по срокам погашения на 31.12.2015 г.:

		до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Резервы	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	0,16		30 602				30 602
Средства в других банках	6,81	5 729				-	5 729
Кредиты и дебиторская задолженность	15,77	754 605	421 298	1 141 764	1 773 117	(563 407)	3 527 377
Средства в Банке России (центральных банках)	12,07	275 075					275 075
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,03	49 400					49 400
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,13	48 765					48 765
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>1 133 574</b>	<b>451 900</b>	<b>1 141 764</b>	<b>1 773 117</b>	<b>(563 407)</b>	<b>3 936 948</b>
Денежные средства и их эквиваленты		504 693					504 693
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		25 392					25 392
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		809					809
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		22 836				(10 616)	12 220
Инвестиционное имущество					113 481		113 481
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		150 871					150 871
Основные средства					466 208		466 208
Нематериальные активы					10 161		10 161
Текущие требования по налогу на прибыль		30					30
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль					8 019		8 019
Прочие активы		17 818	66	14			17 898
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>		<b>722 449</b>	<b>66</b>	<b>14</b>	<b>597 869</b>	<b>(10 616)</b>	<b>1 309 782</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 856 023</b>	<b>451 966</b>	<b>1 141 778</b>	<b>2 370 986</b>	<b>(574 023)</b>	<b>5 246 730</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства банков		-					-
Средства клиентов	12,03	571 356	272 776	1 422 056	940 209		3 206 397

<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>		<b>571 356</b>	<b>272 776</b>	<b>1 422 056</b>	<b>940 209</b>		<b>3 206 397</b>
Средства клиентов		882 866					882 866
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 000					2 000
Отложенное налоговое обязательство					81 727		81 727
Прочие обязательства		47 826	748				48 574
<b>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</b>		<b>932 692</b>	<b>748</b>		<b>81 727</b>		<b>1 015 167</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>1 504 048</b>	<b>273 524</b>	<b>1 422 056</b>	<b>1 021 936</b>		<b>4 221 564</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		<b>562 218</b>	<b>148 522</b>	<b>(280 292)</b>	<b>832 908</b>	<b>(563 407)</b>	<b>699 949</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<b>562 218</b>	<b>710 740</b>	<b>430 448</b>	<b>1 263 356</b>		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		10,72%	13,55%	8,20%	24,08%		

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2014 г.:

	Средне взвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	0.03%		16 154				16 154
Депозиты, размещенные в Банке России	6.51%	35 015					35 015
Ссуды и средства, предоставленные банкам	9.25%	974					974
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.26%				43 516		43 516
Кредиты и дебиторская задолженность	14.24%	455 155	349 820	914 660	1 607 237		3 326 872
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>491 144</b>	<b>365 974</b>	<b>914 660</b>	<b>1 650 753</b>		<b>3 422 531</b>
Денежные средства и их эквиваленты		446 793					446 793
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		34 261					34 261
Ссуды и средства, предоставленные банкам		4 471					4 471

Кредиты и дебиторская задолженность		10 396	15 718				26 114
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		431	1 393	147			1 971
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		11 759					11 759
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		25 616					25 616
Прочие активы		4 684	163	7	137		4 991
Основные средства и нематериальные активы						506 965	506 965
Инвестиционное имущество					37 761		37 761
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>		<b>548 671</b>	<b>17 274</b>	<b>154</b>	<b>37 898</b>	<b>506 965</b>	<b>1 110 962</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 029 555</b>	<b>383 248</b>	<b>914 814</b>	<b>1 688 651</b>	<b>506 965</b>	<b>4 523 233</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства других банков	8.39%	95	26 300				26 395
Счета клиентов	7.31%	131 488	106 247	1 040 305	1 290 573		2 568 613
Прочие заемные средства							
Выпущенные долговые ценные бумаги							
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>		<b>131 583</b>	<b>132 547</b>	<b>1 040 305</b>	<b>1 290 573</b>		<b>2 595 008</b>
Средства клиентов		665 606					665 606
Текущее обязательство по налогу на прибыль							
Отложенное налоговое обязательство						76 309	76 309
Прочие обязательства		9 842	4 554	4 310	2 693		21 399
Прочие финансовые обязательства		1 183					1 183
<b>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</b>		<b>676 631</b>	<b>4 554</b>	<b>4 310</b>	<b>2 693</b>	<b>76 309</b>	<b>764 497</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>808 214</b>	<b>137 101</b>	<b>1 044 615</b>	<b>1 293 266</b>	<b>76 309</b>	<b>3 359 505</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		<b>359 561</b>	<b>233 427</b>	<b>(125 645)</b>	<b>360 180</b>		<b>827 523</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<b>359 561</b>	<b>592 988</b>	<b>467 343</b>	<b>827 523</b>		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		<b>7.93%</b>	<b>13.08%</b>	<b>10.31%</b>	<b>18.25%</b>	<b>18.25%</b>	

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 15.43%.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	1 454 222	279 404	1 456 612	1 031 597		4 221 835
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 000					2 000
Обязательства по операционной аренде			22 385	11 825	3 481	37 691
Неиспользованные кредитные линии	338 338					338 338
Финансовые гарантии	1 000					1 000
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>1 795 560</b>	<b>279 404</b>	<b>1 478 997</b>	<b>1 043 422</b>	<b>3 481</b>	<b>4 600 864</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	460	26 773				27 233
Счета клиентов	798 171	755 186	585 598	1 383 190	613	3 522 758
Прочие финансовые обязательства	1 183					1 183
Обязательства по операционной аренде	2 500	12 500	15 000	33 000	33 000	96 000
Финансовые гарантии выданные						
Неиспользованные кредитные линии	286 690					286 690
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>1 089 004</b>	<b>794 459</b>	<b>600 598</b>	<b>1 416 190</b>	<b>33 613</b>	<b>3 933 864</b>

## 35. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2015 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
					(включая резервы на потери)	
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	444 558	61 780	21 942	7 015		535 295
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	25 392					25 392
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	230 953	36 815	7 307			275 075
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 209					50 209
Средства в других банках	2 618			3111		5 729
Кредиты и дебиторская задолженность	4 090 520	264			(563 407)	3 527 377
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71 601				(10 616)	60 985
Инвестиционная недвижимость	113 481					113 481
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	150 871					150 871
Основные средства	466 208					466 208
Нематериальные активы	10 161					10 161
Текущие требования по налогу на прибыль	30					30
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	8 019					8 019
Прочие активы	16 541	911	446			17 898
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>5 681 162</b>	<b>99 770</b>	<b>29 695</b>	<b>10 126</b>	<b>(574 023)</b>	<b>5 246 730</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	3 968 370	94 634	23 691	2 568		4 089 263
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 000					2 000
Прочие обязательства	48 414	146	14			48 574
Отложенное налоговое обязательство	81 727					81 727
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>4 100 511</b>	<b>94 780</b>	<b>23 705</b>	<b>2 568</b>		<b>4 221 564</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 580 651</b>	<b>4 990</b>	<b>5 990</b>	<b>7 558</b>	<b>(574 023)</b>	<b>1 025 166</b>

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2014г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
					(включая резервы на потери)	
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	373 920	52 371	26 327	10 329		462 947

Обязательные резервы на счетах в Банках России (центральных банках)	34 261					34 261
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	35 015					35 015
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 487					45 487
Средства в других банках	1 160	4 285				5 445
Кредиты и дебиторская задолженность	3 679 118	205			(326 337)	3 352 986
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	25 616					25 616
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 212				(10 453)	11 759
Прочие активы	22 118	450	342		(17 919)	4 991
Нематериальные активы	12 558					12 558
Основные средства	494 407					494 407
Инвестиционное имущество	37 761					37 761
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>4 783 633</b>	<b>57 311</b>	<b>26 669</b>	<b>10 329</b>	<b>(354 709)</b>	<b>4 523 233</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства других банков	26 395					26 395
Счета клиентов	3 145 668	63 955	20 793	3 803		3 234 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	0					0
Прочие обязательства	22 554	28				22 582
Прочие заемные средства	0					0
Отложенное налоговое обязательство	76 309					76 309
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>3 270 926</b>	<b>63 983</b>	<b>20 793</b>	<b>3 803</b>		<b>3 359 505</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 512 707</b>	<b>(6 672)</b>	<b>5 876</b>	<b>6 526</b>	<b>(354 709)</b>	<b>1 163 728</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2015 года (тысяч рублей) Курс 72.8827		На 31 декабря 2014 года (тысяч рублей) Курс 56,2584	
	Руб./доллар США + 10%	Руб./доллар США - 10%	Руб./доллар США + 10%	Руб./доллар США -10%
<b>Влияние на прибыли и убытки до налогообложения</b>	499	(499)	(667)	667
<b>Влияние на капитал</b>	399	(399)	(534)	534

	На 31 декабря 2015 года (тысяч рублей) Курс 79.6972		На 31 декабря 2014 года (тысяч рублей) Курс 68,3427	
	Руб./евро + 10%	Руб./евро - 10%	Руб./евро + 10%	Руб./евро - 10%
<b>Влияние на прибыли и убытки до налогообложения</b>	599	(599)	588	(588)
<b>Влияние на капитал</b>	479	(479)	470	(470)

Влияние на финансовый результат и капитал и активов и обязательств в других валютах не раскрывается в виду несущественности.

### 36. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Если бы на 31 декабря 2015 года цены на акции были бы на 10% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 81 тысячу рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль была бы на 34 тысячи рублей меньше (за счет отрицательной переоценки акций, учтенных как «активы, имеющиеся в наличии для продажи»)

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2015 года цены на ценные бумаги были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 4 940 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль не изменилась бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены паев ПИФ. Если бы на 31 декабря 2015 года цены на пай были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, то, прибыль за год уменьшилась бы на 2 152 тыс. руб. (за счет создания резерва по обесцененным активам). Прочая совокупная прибыль была бы на 97 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, имеющиеся в наличии для продажи»).

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены ипотечных кредитов. Если бы на 31 декабря 2015 года цены на актив были бы на 10% меньше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год изменилась бы на 4 877 тыс. руб. (за счет создания резерва под обесценение), а прочая совокупная прибыль не изменилась бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Если бы на 31 декабря 2014 года цены на акции были бы на 10% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 43 тысячи рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль была бы на 22 тысячи рублей меньше (за счет отрицательной переоценки акций, учтенных как «активы, имеющиеся в наличии для продажи»)

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2014 года цены на ценные бумаги были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 4506 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль не изменилась бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены паев ПИФ. Если бы на 31 декабря 2014 года цены на пай были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась бы, а прочая совокупная прибыль была бы на 1 154 тысячи рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, имеющиеся в наличии для продажи»).

### 37. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
<b>АКТИВЫ</b>				

Денежные средства и их эквиваленты			161	(161)
Депозиты, размещенные в Банке России	2 751	(2 751)	350	(350)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	494	(494)	435	(435)
Ссуды и средства, предоставленные банкам			10	(10)
Кредиты и дебиторская задолженность	35 274	(35 274)	33 269	(33 269)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	488	(488)		
<b>Итого активы</b>	<b>39 007</b>	<b>(39 007)</b>	<b>34 225</b>	<b>(34 225)</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства других банков			264	(264)
Счета клиентов	32 064	(32 064)	25 686	(25 686)
<b>Итого пассивы</b>	<b>32 064</b>	<b>(32 064)</b>	<b>25 950</b>	<b>(25 950)</b>
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>(6 943)</b>	<b>6 943</b>	<b>8 275</b>	<b>(8 275)</b>

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты			129	(129)
Депозиты, размещенные в Банке России	2 201	(2 201)	280	(280)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395	(395)	348	(348)
Ссуды и средства, предоставленные банкам			8	(8)
Кредиты и дебиторская задолженность	28 219	(28 219)	26 615	(26 615)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	390	(390)		
<b>Итого активы</b>	<b>31 205</b>	<b>(31 205)</b>	<b>27 380</b>	<b>(27 380)</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства других банков			211	(211)
Счета клиентов	25 651	(25 651)	20 549	(20 549)
<b>Итого пассивы</b>	<b>25 651</b>	<b>(25 651)</b>	<b>20 760</b>	<b>(20 760)</b>
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>(5 554)</b>	<b>5 554</b>	<b>6 620</b>	<b>(6 620)</b>

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. В целях управления риском процентной ставки применяются следующие методы:

- Метод расчета предельных соотношений кредитных и депозитных ставок;
- Метод гэп-анализ.

Управление риском процентной ставки проводится в соответствии документом Банка «Процентной политика». Ограничение риска процентной ставки в Банке осуществляется соблюдением лимитов предельных соотношений депозитных и кредитных ставок в разрезе сроков востребования. В целях минимизации уровня процентного риска привлечение и размещение ресурсов осуществляется по ставке, зависимой от ставки рефинансирования. (см. таблицы в Примечании 35)

### 38. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2015 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

(в тысячах рублей)	2015 год			2014 год		
	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5 889	529 406		3 810	459 137	
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		25 392			34 261	
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России		275 075			35 015	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		50 209			45 487	
Средства в других банках		5 729			5 445	
Кредиты и дебиторская задолженность		4 090 784	(563 407)		3 679 323	(326 337)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		71 601	(10 616)		22 212	(10 453)
Инвестиционная недвижимость		113 481			37 761	
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		150 871			25 616	
Основные средства		466 208			494 407	
Нематериальные активы		10 161			12 558	
Текущие требования по налогу на прибыль		30				
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль		8 019				
Прочие активы		17 898			22 910	(17 919)
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>5 889</b>	<b>5 184 864</b>	<b>(574 023)</b>	<b>3 810</b>	<b>4 874 132</b>	<b>(354 709)</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков					26 395	
Средства клиентов		4 089 263			3 234 219	
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 000			-	
Прочие обязательства		48 574			22 582	
Отложенное налоговое обязательство		81 727			76 309	
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>4 221 564</b>			<b>3 359 505</b>	
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>5 889</b>	<b>963 300</b>	<b>(574 023)</b>	<b>3 810</b>	<b>1 514 627</b>	<b>(354 709)</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

### **39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

На рассмотрение общего собрания акционеров (участников), которое состоится в июне 2016 года, будет вынесен вопрос не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям.