



АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк»
за 2015 год

Аktionерам Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк» и
иным лицам

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Основной государственный регистрационный номер: 1026300005170

Место нахождения: 443001 г. Самара ул. Вилоновская, 84

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область,
г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России»
(Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре
аудиторов и аудиторских организаций 10201046624.



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк», являющегося головной кредитной организацией банковской группы (далее – Банк), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированных отчетов о совокупной прибыли, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2015 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

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



Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк», по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на обстоятельства, изложенные в разделе 1 Комментариев к годовой консолидированной финансовой отчетности: Настоящая годовая консолидированная финансовая отчетность не включает данные отчетности дочерней компании Банка из-за незначительности.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том,



отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк,



проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора
по аудиту Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»
(доверенность от 11 января 2016 года № 3)

Корноухова Татьяна Ивановна

27 апреля 2016 года



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ
ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах рублей)**

	Коммен- тарии	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 078 651	3 444 285
Обязательные резервы в Центральном Банке	5	286 583	278 689
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6	92 755	117 906
Кредиты и дебиторская задолженность	7	19 416 141	18 279 227
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	8	50 369	-
Инвестиционное имущество	9	217 131	-
Активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи»	10	914 163	70 391
Основные средства и нематериальные активы	11	785 090	245 226
Прочие активы	12	589 558	60 448
Текущие требования по налогу на прибыль	25	17	2 370
Отложенный налоговый актив	25	139	165
ИТОГО АКТИВЫ		26 430 597	22 498 707
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Депозиты банков	13	341	681 589
Счета клиентов	14	21 702 308	17 576 721
Субординированный кредит	15	1 200 000	900 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	3 690	619 158
Прочие обязательства	17	66 674	92 464
Отложенные налоговые обязательства	25	16 508	2 920
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	8 301	-
ИТОГО ПАССИВЫ		22 997 822	19 872 852
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	2 843 219	2 243 219
Добавочный капитал		173 705	-
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		415 851	382 636
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 432 775	2 625 855
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		26 430 597	22 498 707

Утверждено 22 апреля 2016 года

Г.Д.Оганесян

Л.В.Корешкова

Председатель Правления

И. о. главного бухгалтера

Комментарии на стр. 10-73 являются составной частью данной финансовой отчетности.



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах рублей)**

	Коммен- тарии	2015 год	2014 год
Процентные доходы	19	3 391 574	2 176 590
Процентные расходы	19	(2 736 368)	(1 436 839)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ	19	655 206	739 751
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебитор- ской задолженности	6,7,20	(450 966)	(269 772)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		204 240	469 979
Чистый доход (расход) от операций с ценными бумагами, имею- щимися в наличии для продажи		151	51
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оценивае- мыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	21	557	(717)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валю- той	24	205 883	16 233
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	24	(26 031)	28 594
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценным ме- таллами		6 218	16 119
Доходы по услугам и комиссии полученные	22	284 381	272 342
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	22	(26 872)	(23 138)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		444 287	309 484
Прочие операционные доходы	23	41 828	95 365
Прочие операционные расходы	23	(641 386)	(694 333)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГО- ОБЛОЖЕНИЯ		48 969	180 495
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	12,20, 26	(4 198)	21 885
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		44 771	202 380
Налог на прибыль	25	(11 556)	(55 773)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		33 215	146 607
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		-	-
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫ- ЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		-	-
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		33 215	146 607

Председатель Правления

Г.Д.Оганесян



И.о.главного бухгалтера

Л.В.Корешкова

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах рублей)**

Наименование статей	Комментарии	2015	2014
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	3 391 574	2 178 260
Проценты уплаченные	19	(2 687 866)	(1 429 094)
Чистый доход (расход) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21	151	51
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	21	557	(717)
Доходы по операциям с иностранной валютой	24	212 101	32 352
Комиссии полученные	22	284 381	272 342
Комиссии уплаченные	22	(26 872)	(23 138)
Прочие операционные доходы	23	48 353	96 025
Уплаченные операционные расходы	23	(619 272)	(676 077)
Уплаченный налог на прибыль	25	34 922	(16 668)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		638 029	433 336
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	(7 894)	(54 285)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	6	-	(198 048)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	(752 597)	(4 032 753)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	12	(303 235)	81 389
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	13	(681 448)	268 606
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	14	2 899 475	2 136 579
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	17	(102 904)	15 558
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		1 689 426	(1 349 618)
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	8	(50 369)	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	10	(843 772)	(70 391)
Приобретение основных средств	11	(560 435)	(31 850)
Выручка от реализации основных средств	11	1 042	8 543
Приобретение инвестиционного имущества	9	(217 131)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(1 670 665)	(93 698)
III. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	18	600 000	334 000
Субординированный займ	15	300 000	400 000
Чистый прирост/снижение от выпуска долговых ценных бумаг	16	(615 938)	(176 962)
Прочие средства акционеров		173 705	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		457 767	557 038
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	22	157 838	28 594
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5	634 366	(857 684)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	3 444 285	4 301 969
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	4 078 651	3 444 285

Председатель Правления

Г.Д.Оганесян

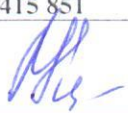
И.о. главного бухгалтера

Л.В.Корешкова



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах рублей)**

	Уставный капитал	Добавочный капитал	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2013 г.	1 909 219	-	236 029	2 145 248
Увеличение уставного капитала	334 000		-	334 000
Совокупная прибыль за период	-		146 607	146 607
Остаток за «31» декабря 2014 г.	2 243 219	-	382 636	2 625 855
Увеличение уставного капитала	600 000		-	600 000
Добавочный капитал	-	173 705	-	173 705
Совокупная прибыль за период	-	-	33 215	33 215
Остаток за «31» декабря 2015 г.	2 843 219	173 705	415 851	3 432 775


Г.Д.Оганесян

Л.В.Корешкова
 Председатель Правления И.о. главного бухгалтера



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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк» (далее – «Банк» или ПАО «АК Банк») – это коммерческий банк, созданный в 1994 году в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

22 сентября 2005 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов и является участником под №925. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо и ИП в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 01.01.2016 г. структура ПАО «АК Банк» включает в себя 5 филиалов (по состоянию на 01.01.2015 г. – 5 филиалов), 17 дополнительных офисов (по состоянию на 01.01.2015 г. – 15 дополнительных офисов), 4 операционных офиса (по состоянию на 01.01.2015 г. – 3 операционных офиса), 2 операционных кассы вне кассового узла и 1 представительство в г. Магадан.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2015 года составляло 523 человека (по состоянию на 31 декабря 2014 года -418 человек).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: юридический и фактический адрес: 443001, Российская Федерация, г.Самара, ул. Вилоновская, д.84.

Консолидированная финансовая отчетность состоит из финансовой отчетности Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк» и его дочерней компании. Основные характеристики дочерней компании Банка приведены ниже:

Наименование Дочерней компании	Страна регистрации	Вид деятельности	Дата приобретения	Удельный вес долей, принадлежащих Банку	
				на 31.12.2015	на 31.12.2014
ООО «Диагональ»	Россия	Операции с недвижимым имуществом	30.01.2015	99,98%	0

Банк принял решение о признании несущественным влияния отчетных данных ООО «Диагональ» в консолидированной финансовой отчетности. При принятии решения о существенности составления консолидированной финансовой отчетности Группы Банк руководствуется требованием уместности при отражении операций и сделок участников банковской (консоли-

дированной) Группы, основным фактором которой в этом контексте является существенность информации. Таким образом, консолидированная финансовая отчетность не включает данные отчетности дочерней компании Банка, но при этом отчетность называется консолидированной и «АК Банк» является головным предприятием Группы (далее- Группа).

Данная отчетность является консолидированной финансовой отчетностью Группы и представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Экономическая среда Российской Федерации в течение 2015 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события в Украине, нестабильность курса рубля и низкие цены на нефть. На протяжении всего 2015 года негативное воздействие на перспективы развития российской экономики оказывало снижение цены на нефть. В результате курс рубля был ослаблен.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для возврата к более высоким темпам роста, для чего необходимы предсказуемая экономическая политика и осуществление так и не приведенной в жизнь «программы структурных реформ». Будущая экономическая и регулятивная ситуация может не соответствовать ожиданиям менеджмента.

В конце 2014 года Центральный банк повысил ключевую ставку до 17%, затем в течение 2015 года планомерно ее снижал, и к 1 января 2016 года она составила 11%. Высокий уровень ключевой ставки обеспечил повышенную доходность по вкладам, и высокий уровень ставок на рынке кредитования из-за существенного удорожания стоимости банковского фондирования. По результатам 2015 года уровень инфляции составил 12,91%, при этом уровень реальных доходов населения наоборот снизился.

На протяжении 2015 года рынок розничного кредитования сокращался. По данным ЦБ за 11 месяцев 2015 года сокращение составило -6,2%. В то время как объем кредитов нефинансовым организациям наоборот вырос на 3,3%. По банковскому сектору России объем просроченной задолженности по кредитам физических лиц сократилась за 11 месяцев 2015 года на 0,9%. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю вырос на 7,8%. В целом прибыльность банковского сектора по итогам 11 месяцев 2015 года в 3 раза ниже, чем в аналогичный период 2014 года. Причины сокращения прибыльности: низкий спрос на кредиты, высокая стоимость фондирования, высокий уровень просроченной задолженности по кредитным портфелям, сформированным в 2013-2014 гг.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Руководство Группы по-

лагает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Применяемые стандарты

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Учетные записи ведутся 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.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной собственности, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой консолидированной отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

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

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

в части обесценения кредитов, выданных клиентам - Примечание 7.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2015 года.

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам».

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» уточняют, что по планам с установленными выплатами, предусматривающим взносы со стороны работников или третьих лиц, можно уменьшить стоимость услуг на суммы этих взносов в периоде, когда услуги были оказаны.

Группа считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, поскольку Группа не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в консолидированном отчете о финансовом положении.

Основные корректировки

Основные корректировки и различия в суммах капитала Группы и финансового результата по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. соответственно, согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2015		31.12.2014	
	Капитал	Прибыль	Капитал	Прибыль
Национальные стандарты бухгалтерского учета	3 302 064	123 771	2 578 293	140 143
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	43 657	77 950	0	15 187
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	170 688	122 749	(93 557)	(140 376)
Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	(82 430)	(81 778)	140 891	141 435
Основные средства	99 193	74 276	30 636	17 595
Отложенное налогообложение	(58 113)	(59 570)	1 457	1 774
Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	0	0	0	0
Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(42 284)	(50 478)	(31 865)	(29 151)
Доход, отраженный в капитале	0	(173 705)	0	0
Международные стандарты финансовой отчетности	3 432 775	33 215	2 625 855	146 607

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов и поправок с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее;

- IAS 16 «Основные средства» и IAS 38 «Нематериальные активы» разъясняют допустимые методы амортизации;
- IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» разъясняют процесс продажи и передачи в качестве вклада активов между инвестором и его ассоциированными или совместными предприятиями;
- В IFRS 7 «Финансовые инструменты» изменения коснутся «продолжающегося участия» для договоров обслуживания и раскрытия информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности;
- IAS 1 «Представление финансовой отчетности» отражает рекомендации по повышению качества раскрываемой информации: поправки в IAS 1 (исключение из отчетности не существенной информации, возможность реорганизации и объединения пояснений к финансовой отчетности, разъяснение правил агрегирования и детализации, дополнительные требования к предоставлению промежуточных итогов, включая сверку, разъяснения относительно представления прочего совокупного дохода, полученного от инвестиций, учитываемых методом долевого участия).

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1. Ключевые методы оценки.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке:

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и

регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Обесценение долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Группа определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стои-

мости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Группа, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Группы.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

4.3. Обесценение финансовых активов. Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по

прочим активам. Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

4.4. Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе кредитных требований к кредитным организациям. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Группа может перенести производный финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в момент установления права Группы на получение соответствующих вы-

плат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг. Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

4.9. Средства в других банках. Кредитные требования к кредитным организациям учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Кредитные требования к клиентам отражаются по амортизированной стоимости.

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

4.11. Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в «Кредитные требования к кредитным организациям» или «Кредиты и дебиторская задолженность» в зависимости от их экономического содержания. Отражаются при первоначальном признании и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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

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

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"; кредитная организация определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи"; подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.14. Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость учитывается в соответствии с МСФО (IAS) «Инвестиционное имущество». К инвестиционной недвижимости относятся 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 (b) продажи в ходе обычной деятельности.

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 Группы определяется без привлечения независимого оценщика но с учетом следующих существенных допущений:

- наличие и размер ограничений в отношении реализуемости инвестиционной недвижимости или распределения дохода или выручки от выбытия;

- обязательства по договору на приобретение, сооружение или развитие инвестиционной недвижимости, либо на проведение ремонта, текущего обслуживания или улучшение инвестиционной недвижимости.

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 и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе статьи «Прочие операционные доходы».

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

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. В случае обесценения балансовая стоимость основных средств уменьшается до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

4.16. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи». Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате

совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными кредитной организации, и при этом существуют подтверждения намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

4.17. Амортизация. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Наименование основных средств	Норма амортизации в год, %
Здания, помещения	2,0
Компьютерная техника	25,0
Транспортные средства	20,0
Офисное оборудование и прочие основные средства	10,0
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

4.18. Нематериальные активы. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные 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. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (до 3 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4.19. Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.20. Финансовая аренда. Когда кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения минимальных арендных платежей.

4.21. Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кредитная организация относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании. Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки.

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

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

4.26. Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из 2-х величин: суммы первоначального признания за минусом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства. Под обязательства кредитного характера создаются резервы на возможные потери, если существует вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.27. Субординированные займы. В данную статью включаются займы, предоставленные Группе на срок более 5 лет, а также удовлетворяющие прочим условиям субординированного займа, установленным законодательством РФ. Субординированные займы отражаются по

амортизированной стоимости.

4.28. Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

4.29. Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае если кредитная организация выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

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

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием, или приобретением финансового актива, или выпуском финансового обязательства.

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

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

4.32. Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в совокупном доходе за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соот-

ветственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут реализованы временные разницы или отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.33. Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Неденежные статьи не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года.

4.34. Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, валютные процентные свопы, а также валютные и товарные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Группа не применяет учет хеджирования.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатил бы при исполнении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

4.35. Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

4.37. Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.38. Оценочные обязательства. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

4.39. Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения. Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.40. Отчетные сегменты. Операционный сегмент - компонент кредитной организации, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений), при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация. Кредитная организация раскрывает информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов.

4.41. Операции со связанными сторонами. Кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.42.Изменение в учетной политике и представлении финансовой отчетности. Изменения в учетную политику не вносились.

Система управления банковскими рисками в Банке действует на основании Политики по оценке и управлению банковскими рисками в ПАО «АК Банк».

Система распределения полномочий по управлению рисками основана на разделении функций и ответственности за измерение, мониторинг и контроль риска и проведение тех операций, в которых возникает риск, с целью недопущения конфликта интересов прибыльности и риска внутри одного подразделения.

Уровни принятия решений в системе управления рисками.

Принятие решений в системе управления рисками осуществляется на 3 уровнях:

- стратегическом;
- тактическом;
- оперативном.

На стратегическом уровне:

- оценивается эффективность системы управления рисками;
- контролируется соответствие практики управления рисками и стратегии;
- корректируется система управления рисками с целью обеспечения ее адекватности

условиям ведения бизнеса.

На тактическом уровне:

- рассматриваются и утверждаются отдельные документы, связанные с процедурами управления рисками (положения об управлении отдельными видами риска, методики оценки рисков и др.);

- принимаются решения о применении утвержденных величин рисков (лимитов), принимаемых на себя Банком в его оперативной деятельности;

- принимаются решения относительно возможности внедрения новых продуктов/операций с учетом рисков;

- контролируется соответствие утвержденных документов по управлению рисками реальной практике их применения и законодательству, принимаются меры по исправлению допущенных недостатков;

- оценивается эффективность применения принятых процедур управления рисками;

- формируется информационная основа для принятия решений на стратегическом уровне.

На оперативном уровне:

- формируется информационная база анализа и оценки рисков;

- создаются положения, методики управления рисками для их последующего утверждения на тактическом и применения на оперативном уровне;

- применяются на практике положения, регламенты, методики управления рисками, принятые на тактическом уровне (т.е. происходит выявление, оценка рисков и позиций под риском, оптимизация и контроль рисков);

- контролируется соблюдение установленных порядков, положений в оперативной деятельности Банка, формируется отчетность по рискам;

- инициируется рассмотрение новых продуктов/операций Банка с учетом риска.

Система полномочий и принятия решений руководства Банка призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления банковскими рисками, придавая им требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Полномочия органов управления Банка определены законодательством, Уставом Банка и внутренними документами. Полномочия руководителей структурных подразделений Банка определены в Положениях о внутренних структурных подразделениях Банка и в должностных инструкциях сотрудников.

В своей работе Банк выделяет и оценивает следующие виды рисков: страновой риск, кредитный риск, фондовый риск, валютный риск, риск потери ликвидности, процентный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Объем рисков, принимаемых Банком, определяется Правлением. С этой целью проводятся совещания по оперативному управлению активами и пассивами Банка, текущей и перспективной ликвидностью, платежной позицией, прогнозируется уровень нормативов мгновенной и текущей ликвидности, определяется объем свободных ресурсов, исходя из которых, планируются операции как на текущий день, так на краткосрочную перспективу.

Управление рисками осуществляется на консолидированной основе. Подразделения Банка предоставляют сведения, необходимые для проведения анализа рисков, возникших в работе Банка, в соответствии с утвержденной Политикой по оценке и управлению рисками, а также Положениями по банковским рискам.

Положения по банковским рискам, Политика по оценке и управлению рисками в ПАО «АК Банк» позволяют максимально оценить уровень принимаемых рисков на финансово-хозяйственную деятельность Банка на перспективу.

Влияние процентных ставок на чистый процентный доход оценивается на уровне, необходимом для осуществления безубыточной деятельности Банка. Сбалансированная структура активов и пассивов по срокам востребования позволяет свести риск потери ликвидности к минимуму. Выявление и анализ сильных и слабых сторон Банка (SWOT анализ) в конкурентной среде позволяет выявить факторы, воздействующие на общий имидж Банка (риск потери деловой репутации).

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Важнейшим компонентом управления кредитным риском является кредитная политика Банка, определяемая в широком смысле как совокупность регламентов и процедур, определяющих организацию кредитного процесса на всех его стадиях. Кредитная политика Банка направлена на максимальную диверсификацию кредитного портфеля по различным отраслям экономики, контроль и ограничение кредитования связанных с банком лиц. Кредитная политика Банка определяет основные методы управления кредитными рисками:

- разработка и соблюдение процедур, регламентирующих порядок заключения кредитных договоров, выдачи кредитов и последующего их мониторинга;
- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов кредитования;
- снижение уровня кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- контроль за целевым использованием выданных кредитов, сохранностью залога, мониторинг финансового состояния заемщиков.

Управление кредитным риском включает выявление его факторов и оценку его степени, а также выбор стратегии и минимизации риска. При этом оценивается как индивидуальный риск, так и портфельный.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки. Оценка охватывает все стороны кредитной деятельности Банка, преследует цель установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля Банк комбинирует финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с

- информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Банк оперативно реагирует на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и обеспечивает своевременное применение необходимых методов его регулирования;
 - объективность, конкретность и точность оценки риска кредитного портфеля Банка, базирующаяся на достоверной информации; обоснование выводов и рекомендаций по повышению качества кредитного портфеля должны быть подкреплены точными аналитическими расчетами.

Мероприятиями Банка по предупреждению финансовых трудностей являются:

- диверсификация;
- концентрация;
- лимитирование;
- резервирование.

Диверсификацию кредитного портфеля Банк осуществляет путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Диверсификацию заемщиков Банк осуществляет посредством распределения кредитов между различными группами населения, в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, автокредитование и др.). Относительно хозяйствующих субъектов Банк диверсифицирует кредитный портфель между большими и средними компаниями, предприятиями малого бизнеса, государственными и частными организациями и т.п. При этом Банк стремится осуществлять диверсификацию кредитного портфеля путем размещения большего количества средних кредитов, чем малого количества крупных.

Имеют особое значение меры, принимаемые Банком по диверсификации кредитного портфеля по срокам, так как, уровень кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита.

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам позволяет Банку обеспечить возможность возмещения кредитных потерь за счет имущества заемщика, выступающих в качестве обеспечения ссуды.

Отраслевая диверсификация позволяет Банку распределять кредиты между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики. Для снижения общего риска кредитного портфеля решающее значение имеет отбор областей, который осуществляется Банком по результатам статистических исследований. Наилучший эффект достигается, когда заемщики работают в областях с противоположными фазами колебаний делового цикла. Если одна область находится на стадии экономического роста, то другая переживает стадию спада, а с течением времени их позиции изменяются на противоположные. При этом снижение доходов от одной группы клиентов компенсируется повышением доходов от другой группы, которые стабилизируют доходы банка и существенно снижают риск.

Банк при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения между данными методами решается путем установления лимитов кредитования и резервирования.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимитирование используется для определения полномочий кредитных работников разных рангов относительно объемов предоставленных ссуд.

Лимиты определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются, как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

При минимизации рисков обязательным нормативом, определенным Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И, отводится ведущая роль. Несоблюдение Банком установленных обязательных нормативов не допускается.

В целях осуществления наиболее эффективного снижения уровня кредитного риска по портфелю Банк применяет резервирование. При формировании резервов на возможные потери по предоставленным ссудам Банк исходит из необходимости соблюдения всех предписанных Банком России требований и с учетом разработанных внутренних процедур и методик оценки кредитного риска.

Управление кредитным риском проводится как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельного заемщика/группы связанных заемщиков. Решение о возможной выдаче кредитов принимается Кредитным комитетом Банка. Разработаны внутрибанковские методики и регламенты кредитования. Эффективность указанной системы управления кредитным риском подтверждается отсутствием прямых финансовых потерь с кредитными инструментами в рассматриваемом периоде и выполнением всех требований Банка России по соблюдению норм концентрации кредитных рисков на 1-го заемщика (Н6), концентрации совокупных кредитных рисков (Н7) и прочих нормативов риска (Н9.1, Н10.1).

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование уровня рыночного риска, резервирования кредитного портфеля и уровня достаточности капитала Банка. При проведении стресс-тестирования используется сценарный анализ по разработанной Банком модели на основе гипотетических событий. Результаты стресс-тестов, проводимых Банком в 2015 году показали приемлемый уровень достаточности капитала на покрытие совокупного риска.

Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск и фондовый риск.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

- размер находится в непосредственной зависимости от ключевой ставки и установленных норм резервирования Банка России;
- ставки зависят от спроса и предложения на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте, а также от уровня предложений банками-конкурентами;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- величина по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям с целью исключения процентного риска.

Банк устанавливает минимальные и максимальные пределы ставок по размещенным и привлеченным средствам в зависимости от срока размещения и привлечения, валюты средств, суммы и других условий привлечения и размещения денежных средств.

Для проведения анализа процентных ставок Банк применяет в своей работе аналитические обзоры Банка России, данные СМИ, Интернет и другие источники информации.

Управление процентным риском в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменения процентной маржи Банка.

С целью минимизации указанного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих на рынке тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам, ключевой ставки ЦБ РФ и уровня инфляции, применяя при этом следующие принципы:

- поддержание диверсифицированного по ставкам, срокам портфеля активов;
- наращивание объема кредитов и ценных бумаг, которые можно легко реализовать;
- разработка специальных планов операций для каждой категории активов и пассивов для каждого периода цикла, (моделирование оптимальной структуры активов и пассивов при данном уровне процентных ставок и изменении трендов движения ставок).

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Положение об организации управления валютным риском в Банке, регламентирует порядок выявления, измерения и определения приемлемого уровня валютного риска, методы управления валютным риском и план действий Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

Управление валютным риском осуществляется путем установления и соблюдения лимитов на валютные операции:

- совокупные лимиты по необеспеченным межбанковским операциям (максимально возможная сумма для операций банка-контрагента);
- на каждый день в разрезе Головного офиса и филиалов устанавливается размер максимально возможной открытой позиции по торгуемым иностранным валютам.

Целью проведения оценки валютного риска является применение полученных результатов для принятия решений в области управления валютным риском Банка.

Оценка валютного риска Банка осуществляется путем расчета уровня валютного риска, расчета открытой валютной позиции Банка (ОВП), прогноза и контроля изменения курсов валют и учетных цен на драгоценные металлы, учета резервов на возможные потери, сформированных под финансовые инструменты в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Управление ОВП осуществляется централизованно Головным банком.

Банк осуществляет прогнозирование активов и пассивов в иностранной валюте, драгоценных металлах, которое состоит в оценке изменения их величины в результате планируемых сделок по покупке/продаже средств в иностранной валюте, драгоценных металлах, появления информации о вероятном снижении качества активов/пассивов в иностранных валютах, изменения параметров финансовых рынков и требований законодательства, которые могут повлиять на перспективы осуществления операций с отдельными иностранными валютами и драгоценными металлами.

При возникших непредвиденных ситуациях Банк предполагает использовать в качестве выхода из сложившейся ситуации форвардные валютные операции, а также операции СВОП.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В 2015 году вложения в ценные бумаги отсутствовали. Фондовый риск оценивается как минимальный и контролируемый.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией-эмитентом своих финансовых обязательств.

Функции управления ликвидностью распределены между органами управления и структурными подразделениями Банка. Функции по управлению ликвидностью возложены на Правление Банка, которое в рамках текущих и перспективных бизнес-планов определяет приемлемый уровень краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности в пределах соответствующих нормативных показателей.

В рамках оценки и анализа риска потери ликвидности Банком применяются следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод, основанный на использовании «концепции денежных потоков».

В рамках метода коэффициентов осуществляется расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе, проводится анализ динамики нормативов ликвидности с целью установления причин изменения уровня (показателей) ликвидности.

Метод анализа риска уровня ликвидности на основе «концепции денежных потоков» предполагает вычисление «разрыва ликвидности» путем составления денежных поступлений (притоков) и денежных платежей (оттоков).

Сопоставление денежных притоков и оттоков производится для ряда будущих временных периодов, что позволяет кредитной организации заранее выявить избыток или нехватку денежных средств («разрыв ликвидности») и принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств для целей поддержания надлежащего уровня ликвидности.

На основании данных отчета о движении денежных средств проводится стресс-тестирование на предмет способности Банка поддерживать достаточный уровень ликвидности в условиях негативного сценария развития событий, результаты которого также предоставляются на рассмотрение Правлению Банка.

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

Управление операционным риском нацелено на максимально возможное его предотвращение и вследствие этого основано как на применении качественных и количественных методов анализа, так и на создании адекватной системы внутреннего контроля.

Оценка и прогнозирование уровня операционного риска Банка осуществляется на основе использования статистической информации, объединенной в базу данных о фактах операционных рисков. Банком проводится работа по сбору и систематизации соответствующей информации, формированию базы данных для последующего анализа, оценки и прогнозирования.

Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В аналитической ба-

зе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты, позволяющие обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

В целях эффективного управления операционными рисками Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала на уровне, соответствующем требованиям регулирующих органов в отношении операционных рисков, размер возможных потерь по которым является для Банка значительным.

С целью предупреждения (предотвращения) операционных рисков и снижения возможных финансовых потерь Банк принимает следующие меры:

- все операции (сделки), подверженные риску, проводятся на основании решений коллегиальных органов Банка, в рамках регламентов и процедур совершения указанных операций;
- проводится регулярная ревизия адекватности действующих регламентов и процедур;
- разработана кадровая политика, определяющая систему подбора, повышения квалификации и мотивации персонала;
- действует система администрирования (разграничения прав доступа) и контроля предоставленных прав доступа;
- приобретение и внедрение автоматизированных систем (АС), планирование совершенствования автоматизированных систем;
- проводится инструктаж по антивирусной, парольной защите, правилам использования локальной сети Банка, сети Интернет и электронной почты;
- проводятся мероприятия по обеспечению безопасности персонала Банка, основных фондов и финансовых активов в различных условиях повседневной деятельности и в экстремальных ситуациях;
- разработан аварийный план действий сотрудников Банка в нештатных ситуациях;
- действует система разделения полномочий и иерархии подчиненности;
- осуществляется контроль использования сотрудниками сети Интернет и электронной почты.

Достаточность банковского капитала определяется на основе соотношения величины собственного капитала и объема активов, увеличенную на сумму, необходимую для покрытия операционного риска. Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное значение норматива Н1 превышает минимально допустимое числовое значение нормативы Н1 (10%), установленное Инструкцией Банка России № 139-И.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала банка (Н1) в соответствии с Положением банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», составляет 143 964 тыс. рублей. Величина операционного риска в течение 2015 года оценивается как умеренная и контролируемая Банком.

Правовой риск. Деятельность Банка подвержена определенным правовым рискам. Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, Банк устанавливает систему пограничных значений, преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом.

В целях поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений (закрепление соответствующих полномочий во внутренних документах Банка);
- информационная система (обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений);
- система мониторинга законодательства (обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка).

В целях минимизации правового риска Банк осуществляет:

- изучение/идентификацию клиентов и выгодоприобретателей;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров, и проводимых банковских операций, и других сделок, отличных от стандартизированных;
- организует обучение своих сотрудников по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- порядок согласования, визирования, нумерации и хранения договоров регламентирован во внутренних документах Банка о порядке заключения и оформления договоров.

В течение 2015 г. величина правового риска Банка оценивается как умеренная.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации Банка необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления.

Выявление и оценка уровня риска осуществляется на постоянной основе.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня риска, Правлением Банка устанавливается система пограничных значений, преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях поддержания риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга деловой репутации Банка, его участников и аффилированных лиц.

Комплексный подход создает условия для быстрого и адекватного реагирования в случае возникновения негативных тенденций и позволяет обеспечить своевременное принятие надлежащих управленческих решений, направленных на улучшение деловой репутации Банка.

В настоящее время у Банка отсутствуют убытки, связанные с формированием негативного представления о финансовой устойчивости банка, о качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом. Положительная динамика роста объемов кредитования, вкладов населения, расчетов с использованием пластиковых карт и других показателей бизнеса свидетельствуют о растущем доверии клиентов к Банку.

В 2015 г. у Банка отсутствовали убытки, связанные с формированием негативного представления о финансовой устойчивости Банка, о качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом. Положительная динамика роста объемов кредитования, вкладов населения, расчетов с использованием банковских карт и других показателей бизнеса свидетельствуют о растущем доверии клиентов к Банку.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных в стратегическом управлении деятельностью Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк разграничивает полномочия органов управления по принятию решений, контролирует обязательность исполнения принятых решений, устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений.

Стратегия развития Банка, реализуемая в настоящее время, направлена на сохранение темпов роста доходов от кредитования, освоение новых программ кредитования, расширение ресурсной базы как в корпоративном сегменте, так и в отношении физических лиц.

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

ПАО «АК Банк» ведет свою деятельность на территории Российской Федерации, при этом Банк проводит межбанковские операции с банком-нерезидентом, и осуществляет кредитование нерезидентов (как физических, так и юридических лиц). С целью минимизации странового риска регулярно отслеживается политическая и экономическая обстановка в странах, где ведут свою деятельность иностранные контрагенты.

Риск, связанный с предоставлением клиенту электронного средства платежа – риск возникновения у Банка финансовых потерь в результате неисполнения/неполного исполнения участниками платежной системы своих обязательств, а также неадекватной оценки клиента, которому предоставлено электронное средство платежа.

Основной целью управления риском, связанным с предоставлением электронного средства платежа, является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенных направлений деятельности Банка по снижению влияния риска электронного средства платежа на Банк в целом.

Объектами данного вида риска являются электронные средства платежа, предоставляемые физическим лицам – международные пластиковые карты системы «MasterCard», пластиковые карты системы «NCC», юридическим лицам – подключение клиента к системе «iBank2». Таким образом, система параметров управления риском, связанным с предоставлением клиенту электронного средства платежа, включает в себя риски, связанные с предоставлением электронного средства платежа клиенту – физическому лицу, и риски, связанные с предоставлением электронного средства платежа клиенту – юридическому лицу.

Управление риском, связанным с предоставлением клиенту электронного средства платежа, производится с целью поддержания принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими целями. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков Банка, в том числе в виде выплат денежных средств в результате несанкционированного списания средств со счета неуполномоченным лицом с использованием электронного средства платежа, недобросовестности клиента, мошеннических действий с использованием электронного средства платежа, которые могут привести к неожиданным потерям.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2015 г составляют 4 078 651 тыс. руб.

Сумма 286 583 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Группа 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:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Наличные средства	2 978 048	1 658 197
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	917 101	1 137 892
Депозит в Банке России	-	400 000
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	138 927	148 056
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	28 470	80 649
Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах	16 105	19 491
Денежные средства и их эквиваленты	4 078 651	3 444 285

6. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования	77 893	72 438
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	15 641	3 494
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	41 974
Ссуд и средств, предоставленных банкам до вычета резерва	93 534	117 906
За вычетом резервов на потери по ссудам	(779)	-
Итого ссуд и средств, предоставленных банкам	92 755	117 906

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	-	99
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение в течение года	(779)	99
Списание безнадежных ссуд за счет резервов		-
На конец периода	779	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства банкам резидентам и нерезидентам не предоставлялись, кроме размещенных на балансовом счете 322 в размере 77 893 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 года средства банкам резидентам и нерезидентам не предоставлялись, кроме размещенных на балансовом счете 322 в размере 72 438 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года на балансе Группы учтенных векселей кредитных организаций не числятся.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	-	117 906
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	117 906
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- без наличия просрочки	93 534	-
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	93 534	-
Итого средств в других банках до вычета резерва	93 534	117 906
За вычетом резерва под обесценение	(779)	-
Итого средств в других банках	92 755	117 906

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	92 755	117 906
Итого	92 755	117 906

Кредиты, которые были просрочены, но не имели признаков обесценения по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года не числились.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 92 755 тысяч рублей (2014 г.: 117 906 тысяч рублей).

7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты юридическим лицам	18 076 815	17 282 164
Кредиты индивидуальным предпринимателям	326 987	308 354
Кредиты физическим лицам	2 301 867	1 695 027
Ипотечные кредиты	110 591	5 848
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резервов под обесценение	20 816 260	19 291 393
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 400 119)	(1 012 166)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	19 416 141	18 279 227

По состоянию на 31 декабря 2015 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Группы была предоставлена заемщикам, преимущественно зарегистрированным в Самарской области, а также по месту расположения филиалов в г. Москва, г. Санкт-Петербург (на 31 декабря 2014 года - аналогично).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группой были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 7 клиентам, совокупная задолженность которых составила 4 488 925 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года Группой были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 7 клиентам, совокупная задолженность которых составила 3 540 027 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2015 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 1 118 247 тыс.руб. (на 31 декабря 2014 года 971 849 тыс.руб.).

Структура кредитного портфеля по секторам экономики состоит:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Строительство	7 147 777	5 684 504
Торговля	5 715 187	5 709 019
Промышленность	2 344 365	2 651 221
Финансы и инвестиции, операции с недвижимостью	1 864 969	1 907 864
Транспортные услуги	65 958	423 204
Прочие	1 265 546	1 214 706
Потребительские кредиты -физические лица	2 412 458	1 700 875
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резервов под обесценение	20 816 260	19 291 393
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(1 400 119)	(1 012 166)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	19 416 141	18 279 227

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	823 266	12 630	176 270	-	1 012 166
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение в течение года	(406 054)	(5 423)	(38 710)	-	(450 187)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	26 361	-	35 873	-	62234
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2015 года	1 202 959	18 053	179 107	-	1 400 119

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	521 657	13 777	207 790	-	743 224
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение в течение года	(301 609)	1 147	30 591	-	(269 871)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	929	-	929
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2014 года	823 266	12 630	176 270	-	1 012 166

Группа частично корректирует резервы на возможные потери за счет обеспечения I и II категорий качества.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам, включая ИП (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 6,63%, что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля (2014 - 4,76%).

Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 7,42% (2014 - 10,36%).

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

	Кредиты коммерче- ским ор- ганизаци- ям	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Дебитор- ская задол- женность	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- без задержки платежа	1 693 147	35 000	538 355	-	2 266 502
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	1 400	-	1 400
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	9 990	-	9 990
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
- дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	1 693 147	35 000	549 745	-	2 277 892
<i>Обесцененные</i>				-	
- без задержки платежа	14 232 740	267 990	1 326 065	-	15 826 795
- с задержкой платежа менее 30 дней	102 112	-	23 768	-	125 880
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	131 949	-	131 949
Итого обесцененные	14 334 852	267 990	1 481 782	-	16 084 624
<i>Индивидуально обесцененные, просроченные</i>				-	
- без задержки платежа	1 424 984	12 306	147 967	-	1 585 257
- с задержкой платежа менее 30 дней	74 476	3 304	22 183	-	99 963
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	24 098	-	-	-	24 098
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	60 928	-	35 322	-	96 250
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	23 124	-	10 654	-	33 778
- с задержкой платежа свыше 360 дней	441 208	8 387	164 803	-	614 398
Итого индивидуально обесцененные, просроченные (общая сумма)	2 048 818	23 997	380 929	-	2 453 744
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	18 076 815	326 987	2 412 458	-	20 816 260
Резерв под обесценение	1 202 959	18 053	179 107	-	1 400 119
Итого кредитов и дебиторской задолженности	16 873 856	308 934	2 233 351	-	19 416 141

Просроченные, но необесцененные ссуды на 31 декабря 2015 года в портфеле Группы состав-
ляли 11 390 тыс.руб.

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

	Кредиты коммерче- ским ор- ганиза- ци- ям	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Дебитор- ская задол- женность	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- без задержки платежа	2 228 710	5 000	326 790	-	2 560 500
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
- дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	2 228 710	5 000	326 790	-	2 560 500
<i>Обесцененные</i>					
- без задержки платежа	13 262 322	280 820	921 872	-	14 465 014
- с задержкой платежа менее 30 дней	14 110	-	1 075	-	15 185
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	3 558	-	3 558
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	26 362	-	122 879	-	149 241
Итого обесцененные	13 302 794	280 820	1 049 384	-	14 632 998
<i>Индивидуально обесцененные, просроченные</i>				-	
- без задержки платежа	1 139 254	11 665	131 176	-	1 282 095
- с задержкой платежа менее 30 дней	22 490	-	33 330	-	55 820
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	72 613	-	-	-	72 613
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	100 500	6 454	14 618	-	121 572
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	228 595	4 415	13 201	-	246 211
- с задержкой платежа свыше 360 дней	187 208	-	132 376	-	319 584
Итого индивидуально обесцененные, просроченные (общая сумма)	1 750 660	22 534	324 701	-	2 097 895
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	17 282 164	308 354	1 700 875	-	19 291 393
Резерв под обесценение	(823 266)	(12 630)	(176 270)	-	(1 012 166)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	16 458 898	295 724	1 524 605	-	18 279 227

Просроченных, но необесцененных на 31 декабря 2014 года в портфеле Группы не имелось.

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, а также обесцененные, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Группой.

Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	2 277 892	2 560 500
Итого текущих и необесцененных	2 277 892	2 560 500
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	-	-
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	16 084 624	14 632 998
Итого обесцененные	16 084 624	14 632 998

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Физические лица	380 929	324 701
Индивидуальные предприниматели	23 997	22 534
Юридические лица	2 048 818	1 750 660
Итого	2 453 744	2 097 895

Кредиты, выданные Группой, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, правами требования) и поручительствами физических лиц.

Политикой Группы в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Группы требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Группой по размещенным средствам получено следующее обеспечение:

тыс. руб.

	Виды полученного обеспечения	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
1.	Обеспечение I категории качества, всего, в том числе:	22	539 867
	- собственные ценные бумаги	22	539 267
	- гарантийный депозит	-	600
2.	Обеспечение II категории качества, всего, в том числе:	18 193 543	17 349 618
	- недвижимость	8 132 010	10 007 791
	- ценные бумаги	52 108	-
	- имущественные права	4 825 422	3 755 128
	- гарантии и поручительства	375 803	1 227 413
	- прочее	4 808 200	2 359 286
3.	Прочее обеспечение	20 644 505	7 094 041
	Всего получено обеспечения по размещенным средствам	38 838 070	24 983 526

Группа принимает обеспечение первой и второй категории качества в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

тыс. руб.		
Виды полученного обеспечения	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Обеспечение I категории качества, всего, в том числе:	-	525 206
- собственные ценные бумаги	-	525 206
- гарантийный депозит (вклад)	-	-
Обеспечение II категории качества, всего, в том числе:	6 007 615	6 376 344
- недвижимость	5 106 960	5 955 554
- имущественные права	402 094	-
- залог вещей	498 561	420 790
Всего обеспечения, уменьшающего величину расчетного резерва на возможные потери	6 007 615	6 901 550

Активы, полученные Группой посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.
Вид имущества:		
Недвижимость	350 824	50 337
Земельные участки	563 339	20 054
Товары	-	-
Прочие (автомобиль)	-	-
Итого	914 163	70 391

Политика Группы предполагает, что до принятия решения об использовании таких активов, они будут учитываться на балансовом счете 61011.

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

На 31 декабря 2015 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 19 416 141 тыс. руб. (2014 г.: 18 279 227 тыс. руб.).

8. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Вложения в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью:		
ООО «Диагональ»	50 369	-
Итого вложений в доли	50 369	-
Завычетом резерва	-	-
Всего	50 369	-

В январе 2015 года согласно заявлению Банк принят в состав участников ООО «Диагональ» в размере 99,98% номинальной стоимостью равной 50 368 573 руб. путем внесения в УК недвижимого имущества - нежилые здания (акт приема-передачи имущества от 30.01.2015).

По состоянию на 01.01.2016 резерв не формировался.

9. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

	2015	2014
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Безвозмездно получено	217 131	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	217 131	-

В декабре 2015 года между Группой и акционером был заключен договор о безвозмездной передаче земельных участков общей стоимостью 217 131 тыс. руб., которые были классифицированы как инвестиционная недвижимость в соответствии с IAS 40. Указанные земельные участки Группа планирует использовать для осуществления инвестиционных проектов.

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

Переоценка инвестиционного имущества будет производиться ежегодно, 31 декабря по справедливой стоимости.

На момент оформления договора безвозмездной передачи имущества проведена независимая оценка, имущество принято на баланс по цене, указанной в отчете о независимой оценке. По состоянию на отчетную дату справедливая стоимость инвестиционного имущества составила 217 131 тыс. руб.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества относится к уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

На отчетную дату доходов и расходов, связанных с инвестиционным имуществом нет.

10. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, удерживаемые для продажи	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Недвижимость	350 824	50 337
Земельные участки	563 339	20 054
Всего активов, удерживаемых для продажи	914 163	70 391
Резервы	-	-
Итого	914 163	70 391

Резерв под обесценение активов, удерживаемых для продажи:	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
На начало периода	-	90
Восстановлено (сформировано) в отчетном периоде	-	90
На конец периода	-	-

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Активы, удерживаемые для продажи в виде недвижимости, расположены в г. Самара.

По оценке руководства справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года существенно не отличается от балансовой стоимости. Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, определяется на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Банка. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2015 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31.12.2013	0	203 554	74 501	888	13 931	292 874
Поступления	0	0	19 320	17 339	2 402	39 061
Выбытие	0	0	(39)	(17 713)	(4 137)	(21 889)
Остаток на 31.12.2014	0	203 554	93 782	514	12 196	310 046
Поступления	2 022	457 946	6 072	263 332	3 146	732 518
Выбытие	0	0	(12 551)	(170 443)	(1 538)	(184 532)
Остаток на 31.12.2015	2 022	661 500	87 303	93 403	13 804	858 032
Накопленная амортизация						
Остаток на 31.12.2013	0	12 337	34 075	0	7 494	53 906
Амортизационные отчисления	0	4 071	8 959	0	2 060	15 090
Выбытие	0	0	(39)	0	(4 137)	(4 176)
Остаток на 31.12.2014	0	16 408	42 995	0	5 417	64 820
Амортизационные отчисления	0	4 496	10 671	0	5 404	20 571
Выбытие	0	0	(10 911)	0	(1 538)	(12 449)
Остаток на 31.12.2015	0	20 904	42 755	0	9 283	72 942
Остаточная стоимость на 31.12.2014	0	187 146	50 787	514	6 779	245 226
Остаточная стоимость на 31.12.2015	2 022	640 596	44 548	93 403	4 521	785 090

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания и земля» или в категорию «Офисное и компьютерное оборудование».

Здания отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2015 года была бы на 19 218 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 5 614 тысяч рублей).

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

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Банком.

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Драгоценные металлы и незавершенные расчеты по ним	38 819	29 906
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	-	1474
Незавершенные расчеты по операциям с валютой на ММВБ	541 156	-
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	-	-
Итого прочих финансовых активов	579 975	31 380
Предоплата за услуги	9 671	24 208
Расходы будущих периодов	2 597	4 867
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	571	400
Прочие	329	245
Итого прочих нефинансовых активов	13 168	29 720
Всего прочих активов до вычета резервов	593 143	61 100
Резерв под обесценение прочих активов	(3 585)	(652)
Всего прочих активов	589 558	60 448

Резерв на возможные потери по прочим активам:	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
На начало периода	652	454
Восстановлено (сформировано) в отчетном периоде	(5 320)	(246)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	2 387	48
На конец периода	3 585	652

13. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты Банка России	-	680 891
в т.ч. начисленные проценты	-	2 891
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	341	698
Итого	341	681 589

По состоянию на 31.12.2015 и на 31.12.2014 числились незначительные остатки средств на корреспондентском счете одного банка-нерезидента.

По состоянию на 31.12.2015 кредиты Банка России не привлекались.

По состоянию на 31.12.2014 Группой привлечены от Банка России кредиты на общую сумму 680 891 тысяч рублей в рамках двух договоров с фиксированной процентной ставкой 18,75% годовых до марта 2015 года. Условиями договора предусмотрено право Группы досрочного погашения кредитов. Обеспечением являлись права требования по кредитным договорам.

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Юридические лица	2 754 742	2 978 826
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1 725 458	2 173 594
Срочные депозиты	1 029 284	805 232
Физические лица	18 947 566	14 597 895
Обезличенный металлический счет (драгметаллы)	8 865	14 629
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	809 932	856 795
Срочные депозиты	18 128 769	13 726 471
Итого	21 702 308	17 576 721

По состоянию за 31 декабря 2015 года у Группы был 1 клиент (по состоянию на 31 декабря 2014 г. таких клиентов не было) с остатками свыше 10 % от величины капитала.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Строительство	1 094 111	1 212 190
Торговля	471 135	728 408
Промышленность	494 183	265 772
Транспорт и связь	153 065	178 182
Финансы	60 730	157 975
Операции с недвижимостью	108 851	64 174
Сельское хозяйство	12 203	5 509
Прочие отрасли	360 464	366 616
Итого по клиентам юридическим лицам	2 754 742	2 978 826
Физические лица	18 947 566	14 597 895
Итого	21 702 308	17 576 721

15. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Субординированные кредиты	1 200 000	900 000
Итого	1 200 000	900 000

В 2015 году Группой было привлечено субординированных займов на общую сумму 300 000 тыс. руб., в том числе:

- на сумму 100 млн.руб. сроком на 7 лет до 2022 года под процентную ставку 14% годовых;
- на сумму 100 млн.руб. сроком на 7 лет до 2022 года под процентную ставку 14% годовых;
- на сумму 100 млн.руб. сроком на 7 лет до 2022 года под процентную ставку 14% годовых;

Анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 35,37.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Облигации	-	-
Векселя процентные	1 008	619 158
Векселя дисконтные	2 682	-
Аккредитивы к оплате	-	-
Итого	3 690	619 158

Выпущенные Группой простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. В основном векселя принадлежат юридическим лицам, зарегистрированные на территории Самарской области.

Средневзвешенная процентная ставка по выпущенным процентным векселям Группы на 31.12.2015 г. составляет- 1,54 % (на 31.12.2014 г. – 14,46%), по выпущенным дисконтным векселям – 15% (на 31.12.2014 дисконтных векселей не было).

Процентные обязательства ПАО «АК Банк» по выпущенным процентным векселям на 31.12.2015 г. – 17 тыс. руб. (на 31.12.2014г. - 10 192 тыс.руб.), дисконт по выпущенным дисконтным векселям составил 452 тыс.руб.

«Векселя к исполнению», выданные юридическим лицам по состоянию на 31.12.2015 г. – 204 тыс. руб.(на 31.12.2014 года в сумме 3 353 тыс. руб.), учтенныена балансовом счете 52406.

Анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечаниях 35,37.

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Расчеты с использованием платежных карт	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	-	88
Прочие финансовые обязательства	-	88
Начисленная заработная плата, наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	20 996	15 917
Кредиторская задолженность	20 759	15 542
Доходы по кредитным операциям, от выдачи банковской гарантии и по другим операциям	16 121	27 493
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	8 782	32 284
Прочее	16	1 140
Прочие нефинансовые обязательства	66 674	92 376
Всего прочие обязательства	66 674	92 464

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	28040	100	2 804 000	22 040	100	2 204 000

Уставный капитал	28 040	100	2 804 000	22 040	100	2 204 000
Сумма, скорректированная с учетом коэффициента инфляции	-	-	39 219	-	-	39 219
Итого уставный капитал	-	-	2 843 219	-	-	2 243 219

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 100 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

10.11.2015 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций. (Протокол № 100 от 10.11.2015 года).

Согласно принятому решению уставный капитал ПАО «АК Банк» увеличился до 2 804 000 000 (Двух миллиардов восемьсот четырех миллионов) рублей путем дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 6 000 000 штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей на сумму 600 000 000 (Шестьсот миллионов) рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован 30.12.2015 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

19. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	3 292 754	2143 797
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	98 820	31 690
Проценты по векселям	-	1 103
Всего процентные доходы	3 391 574	2 176 590
Процентные расходы		
Проценты по депозитам физических лиц	2 367 305	1 177 844
Проценты по депозитам и счетам клиентов юридических лиц	320 574	196 246
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	38 890	51 907
Проценты по депозитам банков	9 599	10 842
Всего процентные расходы	2 736 368	1 436 839
Чистый процентный доход	655 206	739 751

20. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
Изменения резерва по ссудам и средствам, предоставленным банкам	(779)	99
Изменения резерва по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(450 187)	(269 871)
Изменения прочих резервов	(5 320)	(246)

Изменения резервов УОНКХ	1 122	22 041
Изменение резервов под обесценение активов для продажи	-	90
Итого изменение резервов	(455 164)	(247 887)

21. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК, ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<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	-	-
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	557	(717)
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	557	(717)
Доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	151	51
Расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	151	51

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	153 599	115 516
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	65 995	84 322
Комиссия по выданным гарантиям	59 615	64 660
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	4 519	7 058
Комиссия по прочим операциям	653	786
Итого комиссионных доходов	284 381	272 342
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	12 126	10 878
Комиссия за услуги по переводу денежных средств	8 641	6 335
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	4 963	4 490
Комиссия по прочим операциям	1 142	1 435
Итого комиссионных расходов	26 872	23 138
Чистый комиссионный доход	257 509	249 204

23. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
Прочие операционные доходы		
Доходы от операций с выпущенными долговыми обязательствами	-	-
Доходы по договорам цессии за предоставление отсрочки платежа	28 321	77 428
Доходы комиссионного вознаграждения по банковским гарантиям	13 507	9 864
Прочие доходы	-	8 073
Итого прочих операционных доходов	41 828	95 365
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на содержание персонала	340 298	350 806

Расходы на операционную аренду	107 634	108 648
Расходы по страхованию	68 347	55 641
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	31 102	33 813
Расходы на обеспечение безопасности	22 941	21 739
Амортизационные отчисления, включая НМА	20 571	15 090
Плата за профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	11 743	8 518
Расходы на рекламу и маркетинг	9 156	13 876
Транспортные и командировочные расходы	2 927	2 249
Налоги, кроме налога на прибыль	-	6 434
Прочие	26 667	77 519
Итого прочие операционные расходы	641 386	694 333
ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД (РАСХОД)	(599 558)	(598 968)

24. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	2015 год	2014 год
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Операции с иностранной валютой		
Доходы по операциям с иностранной валютой	1 225 682	632 011
Расходы по операциям с иностранной валютой	(1 019 799)	(615 778)
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	205 883	16 233
Доходы от переоценки иностранной валюты	20 945 727	16 402 226
Расходы от переоценки иностранной валюты	(20 971 758)	(16 373 632)
Итого чистый доход от переоценки иностранной валюты	(26 031)	28 594
Операции с драгоценными металлами		
Доходы по операциям с драгоценными металлами	1 685	3 841
Расходы по операциям с драгоценными металлами	(784)	(1 380)
Итого чистый доход по операциям с драгоценными металлами	901	2 461
Доходы от переоценки драгоценных металлов	136 387	133 513
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(131 070)	119 855
Итого чистый доход от переоценки драгоценных металлов	5 317	13 658
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	6 218	16 119

25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2 058)	53 335
Изменения отложенного налогообложения связанные:	13 614	2 438
- с возникновением и списанием временных разниц	13 614	2 438
за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале		
Расходы по налогу на прибыль	11 556	55 773

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

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяй-

ственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	44 771	202 380
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	8 954	40 476
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налоговую базу	2 802	15 297
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	11 556	55 773

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.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:

	2015 год	Изменение 2015-2014	2014 год
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	(12 743)	(8 132)	(4 611)
Прочие активы	(3 617)	(307)	(3 310)
Сумма отложенного налогового убытка, перенесенного на будущее	(139)	26	(165)
Общая сумма отложенного налогового актива	(16 499)	(8 413)	(8 086)
Амортизация основных средств	23 548	15 576	7 972
Прочее	9 320	6 451	2 869
Общая сумма отложенного налогового обязательства	32 868	22 027	10 841
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	16 369	13 614	2 755

Текущие требования (обязательства) по налогу на прибыль

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	17	2 370
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 301	-
Итого	8 284	2 370

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2015 года действовало 62 соглашения об операционной аренде.

Банк арендует помещения под размещение головного и дополнительных офисов, филиалов, а также другого имущества (автотранспортных средств и банковского оборудования). Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

(в тысячах рублей)	2015 год
Год	
2016	19 826
2017 -2020	14 655
После 01.01.2021 г.	-
Итого обязательств по операционной аренде	34 481

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 разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков.

Согласно профессиональному суждению юристов Банка резерв под обязательства не кредитного характера следующий:

(в тысячах рублей)		
Резерв по оценочным обязательствам	2015 год	2014 год
На начало периода	1 122	23 163
восстановлено (сформировано) в отчетном периоде	1 122	22 041
На конец периода резерв по оценочным обязательствам	-	1 122

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>	31 декабря 2015 года Номинальная сумма	31 декабря 2014 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	1 586 664	1066 358
Гарантии выданные	3 620 110	3 597 984
Итого	5 206 774	4 664 342

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.

27. 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.

К связанным с банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения, которыми может оказывать влияние Банк. К связанным с Банком лицам могут в том числе относиться:

- аффилированные лица банка;
- не относящиеся к аффилированным лицам банка акционеры (участники) банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций (долей участия) банка, и их аффилированные лица;
- не относящиеся к аффилированным лицам банка инсайдеры.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В приведенной ниже таблице отражена информация по операциям с акционерами Банка, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами за 2015 и 2014 годы в соответствии с указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и стандартом МСФО № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Основным бенефициаром является Оганесян Григорий Дживанович с долей 20,99%.

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2016 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	23 337	702	29 950	53 989
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
РВПС	77	6	-	83
Средства клиентов	89 355	140 552	108 362	338 269
Выпущенные векселя	-	-	200	200
Условные обязательства кредитного характера (кроме гарантий)	300	98	-	398
Выданные гарантии	-	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2015 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	-	646	96 768	97 414
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
РВПС	-	-	601	601
Средства клиентов	49 049	24 770	134 583	208 402
Выпущенные векселя	-	-	39 550	39 550
Условные обязательства кредитного характера (кроме гарантий)	850	319	26 640	27 809
Выданные гарантии	-	-	-	-

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Аktionеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	37 670	511	423 040	461 221
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	34 000	1 905	520 025	555 930

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Аktionеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	6 890	5 754	710 720	723 364
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	7 056	5 475	1 016 182	1 028 713

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Аktionеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	6 819	209	7 967	14 995
Процентные расходы	9 133	2 117	14 957	26 207
Комиссионные доходы	21	137	585	753
Операционные расходы	2 414	385	0	2 799

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Аktionеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	42	64	14 154	14 260
Процентные расходы	24 015	2 080	3 983	30 078
Комиссионные доходы	6	10	943	959
Операционные расходы	1 547	625	-	2 172

Далее приведена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2015 и 2014 годы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	75 223	64 843

28. 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.

29. 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.

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.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - 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 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. Долгосрочных ссуд, предоставленных банкам в балансе Банка не имеется.

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 третьи 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 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже:

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2015 года				Итого справед- ливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, ис- пользующая данные на- блюдаемых рынков	Модель оценки, ис- пользующая значитель- ный объем ненаблюдае- мых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИ- ВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	4 078 651	-	-	4 078 651	4 078 651
- Наличные средства	2 978 048	-	-	2 978 048	2 978 048
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	917 101	-	-	917 101	917 101
- Корреспондентские счета и депозиты в банках- нерезидентах	183 502	-	-	183 502	183 502
Обязательные резервы в ЦБ РФ	286 583	-	-	286 583	286 583
Обязательные резервы в ЦБ РФ	286 583	-	-	286 583	286 583
Средства в других бан- ках	92 755	-	-	92 755	92 755
- Кредиты и депозиты, в банках РФ	92 755	-	-	92 755	92 755
Кредиты и дебиторская задолженность	19 416 141	-	-	19 416 141	19 416 141
- Кредиты коммерче- ским организациям	16 873 856	-	-	16 873 856	16 873 856
- Кредиты индивидуаль- ным предпринимателям	308 934	-	-	308 934	308 934
- Кредиты физическим лицам	2 233 351	-	-	2 233 351	2 233 351
Прочие финансовые ак- тивы	579 975	-	-	579 975	579 975
Расчеты с драг.металлами	38 819	-	-	38 819	38 819
Незавершенные расчеты по операциям с валютой на ММВБ	541 156	-	-	541 156	541 156
Итого финансовых акти- вов	24 504 474	-	-	24 504 474	24 504 474
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯ- ЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	341	-	-	341	341
- корреспондентские счета	341	-	-	341	341
Средства клиентов	21 702 308	-	-	21 702 308	21 702 308
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 725 458	-	-	1 725 458	1 725 458
- Срочные депозиты юридических лиц	1 029 284	-	-	1 029 284	1 029 284
- Обезличенный металли- ческий счет (драгметаллы)	8 865	-	-	8 865	8 865
- Текущие счета/счета до	809 932	-	-	809 932	809 932

востребования физических лиц					
- Срочные вклады физических лиц	18 128 769	-	-	18 128 769	18 128 769
Субординированные кредиты	1 200 000	-	-	1 200 000	1 200 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 690	-	-	3 690	3 690
Векселя	3 690	-	-	3 690	3 690
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	22 906 339	-	-	22 906 339	22 906 339

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014 года				Итого справед- ливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, ис- пользующая данные на- блюдаемых рынков	Модель оценки, ис- пользующая значитель- ный объем ненаблюдае- мых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИ- ВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 444 285	-	-	3 444 285	3 444 285
- Наличные средства	1 658 197	-	-	1 658 197	1 658 197
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 137 892	-	-	1 137 892	1 137 892
- Корреспондентские счета и депозиты в банках- нерезидентах	248 196	-	-	248 196	248 196
Депозит в Центральном Банке	400 000	-	-	400 000	400 000
Обязательные резервы в ЦБ РФ	278 689	-	-	278 689	278 689
Обязательные резервы в ЦБ РФ	278 689	-	-	278 689	278 689
Средства в других бан- ках	117 906	-	-	117 906	117 906
- Кредиты и депозиты, в банках РФ	117 906	-	-	117 906	117 906
Кредиты и дебиторская задолженность	18 279 227	-	-	18 279 227	18 279 227
- Кредиты коммерче- ским организациям	15 490 686	-	-	15 490 686	15 490 686
- Кредиты индивидуаль- ным предпринимателям	295 485	-	-	295 485	295 485
- Кредиты физическим лицам	1 443 147	-	-	1 443 147	1 443 147
- Дебиторская задол- женность	1 049 909	-	-	1 049 909	1 049 909
Прочие финансовые ак- тивы	31 380	-	-	31 380	31 380

Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	1 474	-	-	1 474	1 474
Расчеты подраг.металлам	29 906	-	-	29 906	29 906
Итого финансовых активов	22 151 487	-	-	22 151 487	22 151 487
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	681 589	-	-	681 589	681 589
- корреспондентские счета	698	-	-	698	698
- межбанковские кредиты и депозиты	680 891	-	-	680 891	680 891
Средства клиентов	17 576 721	-	-	17 576 721	17 576 721
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 173 594	-	-	2 173 594	2 173 594
- Срочные депозиты юридических лиц	805 232	-	-	805 232	805 232
- Обезличенный металлический счет (драгметаллы)	14 629	-	-	14 629	14 629
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	856 795	-	-	856 795	856 795
- Срочные вклады физических лиц	13 726 471	-	-	13 726 471	13 726 471
Выпущенные долговые ценные бумаги	619 158	-	-	619 158	619 158
Векселя	619 158	-	-	619 158	619 158
Субординированные кредиты	900 000	-	-	900 000	900 000
Прочие финансовые обязательства	88	-	-	88	88
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	88	-	-	88	88
Итого финансовых обязательств	19 777 556	-	-	19 777 556	19 777 556

30. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк на текущий момент не имеет финансовых активов для передачи.

31. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Банк на текущий момент не имеет установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет

при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

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 и обязательств с вышеуказанными категориями оценки:

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Категории финансовых инструментов						
Виды финансовых инструментов	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	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	4 078 651	-	-	-	-	4 078 651
- Наличные средства	2 978 048	-	-	-	-	2 978 048
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	917 101	-	-	-	-	917 101
- Корреспондентские счета и депозиты в банках	183 502	-	-	-	-	183 502
Обязательные резервы в ЦБ РФ	286 583	-	-	-	-	286 583
Средства в других банках	-	92 755	-	-	-	92 755
Кредиты и депозиты в банках РФ	-	92 755	-	-	-	92 755
Кредиты и дебиторская задолженность	-	19 416 141	-	-	-	19 416 141
Кредиты коммерческим организациям	-	16 873 856	-	-	-	16 873 856
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	308 934	-	-	-	308 934
Кредиты физическим лицам	-	2 233 351	-	-	-	2 233 351
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	-	-	-	-	50 369	50 369
Вложения в дочерние организации	-	-	-	-	50 369	50 369
Прочие активы	-	579 975	-	-	-	579 975

ПАО «АК Банк»

Расчеты с драг.металлами	-	38 819	-	-	-	38 819
Незавершенные расчеты по операциям с валютой на ММВБ	-	541 156	-	-	-	541 156
Итого финансовых активов	4 365 234	20 088 871	-	-	50 369	24 504 474
	Оцениваемые по амортизированной стоимости		х	х	х	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	341		-	-	-	341
- корреспондентские счета	341		-	-	-	341
Средства клиентов	21 702 308		-	-	-	21 702 308
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 725 458		-	-	-	1 725 458
- Срочные депозиты юридических лиц	1 029 284		-	-	-	1 029 284
- Обезличенный металлический счет (драгметаллы)	8 865		-	-	-	8 865
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	809 932		-	-	-	809 932
- Срочные вклады физических лиц	18 128 769		-	-	-	18 128 769
Субординированные кредиты	1 200 000		-	-	-	1 200 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 690		-	-	-	3 690
Векселя	3 690		-	-	-	3 690
Прочие финансовые обязательства	-		-	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22 906 339		-	-	-	22 906 339

По состоянию на 31 декабря 2014года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов					
Виды финансовых инструментов	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	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3 444 285	-	-	-	-	3 444 285
- Наличные средства	1 658 197	-	-	-	-	1 658 197
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 137 892	-	-	-	-	1 137 892
- Корреспондентские счета и депозиты в банках	248 196	-	-	-	-	248 196
Депозит в Центральном	400 000	-	-	-	-	400 000

Банке						
Обязательные резервы в ЦБ РФ	278 689	-	-	-	-	278 689
Средства в других банках	-	117 906	-	-	-	117 906
Кредиты и депозиты в банках РФ	-	117 906	-	-	-	117 906
Кредиты и дебиторская задолженность	-	18 279 227	-	-	-	18 279 227
Кредиты коммерческим организациям	-	16 458 898	-	-	-	16 458 898
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	295 724	-	-	-	295 724
Кредиты физическим лицам	-	1 524 605	-	-	-	1 524 605
Прочие активы	-	31 380	-	-	-	31 380
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	-	1 474	-	-	-	1 474
Расчеты с драг.металлами	-	29 906	-	-	-	29 906
Итого финансовых активов	3 722 974	18 428 513	-	-	-	22 151 487
	Оцениваемые по амортизированной стоимости		x	x	x	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	681 589					681 589
- корреспондентские счета	698		-	-	-	698
- межбанковские кредиты и депозиты	680 891		-	-	-	680 891
Средства клиентов	17 576 721		-	-	-	17 576 721
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 173 594		-	-	-	2 173 594
- Срочные депозиты юридических лиц	805 232		-	-	-	805 232
- Обезличенный металлический счет (драгметаллы)	14 629		-	-	-	14 629
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	856 795		-	-	-	856 795
- Срочные вклады физических лиц	13 726 471		-	-	-	13 726 471
Субординированные кредиты	900 000		-	-	-	900 000
			-	-	-	
Выпущенные долговые ценные бумаги	619 158		-	-	-	619 158
Векселя	619 158		-	-	-	619 158
Прочие финансовые обязательства	88		-	-	-	88
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	88		-	-	-	88
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	19 777 556		-	-	-	19 777 556

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.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	2 843 219	2 243 219
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	415 851	382 636
Итого капитал 1-го уровня	3 259 070	2 625 855
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	1 200 000	900 000
Добавочный капитал	173 705	0
Итого капитал 2-го уровня	1 373 705	900 000
Итого капитал	4 632 775	3 525 855
Активы, взвешенные с учетом риска	21 991 003	18 681 408
Коэффициент достаточности капитала	21,07%	18,87%

34. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

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.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2015 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Сред-невзве- взвешен- ная % ставка	до 1 мес. и до востре- бования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	31 декабря 2015 года	
						Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0,38%	5 588	-	-	-	-	5 588
Кредиты и дебиторская задолженность	16,38%	1 475 881	2 857 913	12 903 451	3 579 015	(1 400 119)	19 416 141
Всего активов, по которым начисляются проценты		1 481 469	2 857 913	12 903 451	3 579 015	(1 400 119)	19 421 729
Денежные средства и		4 073 063	-	-	-	-	4 073 063

их эквиваленты							
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		286 583	-	-	-	-	286 583
Средства в других банках		93 534	-	-	-	(779)	92 755
Кредиты и дебиторская задолженность		-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании		-	-	-	50 369	-	50 369
Инвестиционное имущество		-	-	217 131	-	-	217 131
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		-	-	-	914 163	-	914 163
Основные средства		-	-	-	780 569	-	780 569
Нематериальные активы		-	-	-	4 521	-	4 521
Текущие требования по налогу на прибыль		-	17	-	-	-	17
Отложенный налоговый актив		-	-	-	139	-	139
Прочие активы		590 546	-	2 597	-	(3 585)	589 558
Всего активов, по которым не начисляются проценты		5 957 889	17	219 728	835 598	(4 364)	7 008 868
ИТОГО АКТИВЫ		11 018 373	2 857 930	13 123 179	835 598	(1 404 483)	26 430 597
ПАССИВЫ							
Средства банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	11,23%	4 910 597	6 213 839	7 004 860	1 489 063	-	19 618 359
Субординированный займ	14,15%	-	-	-	1 200 000	-	1 200 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,39	765	-	-	2 704	-	3 469
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		4 911 362	6 213 839	7 004 860	2 691 767	-	20 821 828
Средства банков		341	-	-	-	-	341
Средства клиентов		2 083 949	-	-	-	-	2 083 949
Выпущенные долговые ценные бумаги		221	-	-	-	-	221
Прочие обязательства		66 674	-	-	-	-	66 674
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	8 301	-	-	-	8 301
Отложенные налоговые обязательства		-	-	-	16 508	-	16 508
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		2 611 270	8 301	-	16 508	-	2 636 079
ИТОГО ПАССИВЫ		7 062 547	6 222 140	7 004 860	2 708 275	-	22 997 822
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		609 207	(3 355 926)	5 898 591	(2 691 767)	(1 400 119)	(940 014)

проценты							
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		609 207	(2 746 719)	3 151 872	460 105		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		2,30%	-10,39%	11,93%	1,74%		

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2014г.:

(в тысячах рублей)		31 декабря 2014 года					
	Средневзвешенная % ставка	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	14,31%	448 827	-	-	-	-	448 827
Кредиты и дебиторская задолженность	16,1%	1 407 118	1 658 490	10 752 437	5 368 581	(1 004 385)	18 182 241
Всего активов, по которым начисляются проценты		1 855 945	1 658 490	10 752 437	5 368 581	(1 004 385)	18 631 068
Денежные средства и их эквиваленты		2 995 458	-	-	-	-	2 995 458
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		278 689	-	-	-	-	278 689
Средства в других банках		117 906	-	-	-	-	117 906
Кредиты и дебиторская задолженность		26 361	78 256	-	150	(7 781)	96 986
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		70 391	-	-	-	-	70 391
Основные средства		-	-	-	238 447	-	238 447
Нематериальные активы		-	-	-	6 779	-	6 779
Текущие требования по налогу на прибыль		2 370	-	-	-	-	2 370
Отложенный налоговый актив		-	-	-	165	-	165
Прочие активы		56 233	-	4 867	-	(652)	60 448
Всего активов, по которым не начисляются проценты		3 547 408	78 256	4 867	245 541	(8 433)	3 867 639
ИТОГО АКТИВЫ		5 403 353	1 736 746	10 757 304	5 614 122	(1 012 818)	22 498 707

ПАССИВЫ							
Средства банков	18,75%	-	678 000	-	-	-	678 000
Средства клиентов	11,05%	2 055 114	2 450 212	7 099 693	3 420 693	-	15 025 712
Субординированный займ	14,05%	-	-	-	900 000	-	900 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,46%	103 432	26 238	240 778	238 518	-	608 966
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		2 158 546	3 154 450	7 340 471	4 559 211	-	17 212 678
Средства банков		3 589	-	-	-	-	3 589
Средства клиентов		2 551 009	-	-	-	-	2 551 009
Выпущенные долговые ценные бумаги		10 192	-	-	-	-	10 192
Прочие обязательства		75 211	3 061	5 879	8 313	-	92 464
Отложенные налоговые обязательства		-	-	2920	-	-	2 920
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		2 640 001	3 061	8 799	8 313	-	2 660 174
ИТОГО ПАССИВЫ		4 798 547	3 157 511	7 349 270	4 567 524		19 872 852
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		(302 601)	(1 495 960)	3 411 966	809 370	(1 004 385)	1 418 390
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(302 601)	(1 798 561)	1 613 405	2 422 775	1 418 390	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(1,35%)	(8,00%)	7,18%	10,77%	6,31%	

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 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>						
ПАССИВЫ	Средневзв. % ставка	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Средства других банков	-	341	-	-	-	341
Средства клиентов	11,23%	6 994 546	6 388 293	7 201 521	1 656 285	22 240 645

Субординированный займ	14,15%	-	-	-	1 369 000	1 369 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,39%	-	-	-	4 125	4 125
Прочие финансовые обязательства	-	579 975	-	-	-	579 975
Обязательства по операционной аренде	-	-	-	19 826	14 655	34 481
Неиспользованные кредитные линии	-	87 426	151 209	1 094 960	253 069	1 586 664
Финансовые гарантии	-	253 400	543 200	1 991 060	832 450	3 620 110
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ		7 915 688	7 082 702	10 307 367	4 129 584	29 435 341

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

<i>(в тысячах рублей)</i>						
ПАССИВЫ	Средневзв. % ставка	до 1 мес. до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Средства других банков	18,75%	-	712 285	-	-	712 285
Средства клиентов	11,05%	4 262 002	2 516 972	7 884 209	3 798 679	18 461 862
Субординированный займ	14,05%	-	-	-	1 026 450	1 026 450
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,46%	104 658	27 171	275 595	273 008	680 432
Прочие финансовые обязательства		88	-	-	-	88
Обязательства по операционной аренде		-	-	20 528	36 199	56 727
Неиспользованные кредитные линии		58 661	101 599	735 814	170 284	1 066 358
Финансовые гарантии		142 660	1 131 979	954 309	1 369 036	3 597 984
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ		4 568 069	4 490 006	9 870 455	6 673 656	25 602 186

35. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2015 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы	Всего
		1 долл. = 72,8827 руб.	1 евро = 79,6972 руб.	(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 222 934	1 528 428	327 289	-	4 078 651

Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	286 583	-	-	-	286 583
Средства в других банках	67 423	22 322	3 789	(779)	92 755
Кредиты и дебиторская задолженность	16 086 963	3 085 499	1 643 798	(1 400 119)	19 416 141
Инвестиции в ассоциированные организации	50 369	-	-	-	50 369
Инвестиционная недвижимость	217 131	-	-	-	217 131
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	914 163	-	-	-	914 163
Основные средства	780 569	-	-	-	780 569
Нематериальные активы	4 521	-	-	-	4 521
Текущие требования по налогу на прибыль	17	-	-	-	17
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	139	-	-	-	139
Прочие активы	51 335	51 654	490 154	(3 585)	589 558
ИТОГО АКТИВОВ	20 682 147	4 687 903	2 465 030	(1 404 483)	26 430 597
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	40	237	64	-	341
Средства клиентов	15 156 158	4 093 372	2 452 778	-	21 702 308
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 690	-	-	-	3 690
Прочие заемные средства	1 200 000	-	-	-	1 200 000
Прочие обязательства	65 951	586	137	-	66 674
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 301	-	-	-	8 301
Отложенное налоговое обязательство	16 508	-	-	-	16 508
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	16 450 648	4 094 195	2 452 979	-	22 997 822
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	4 231 499	593 708	12 051	(1 404 483)	3 432 775

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2014 г.:

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 56,2584 руб.	Евро 1 евро = 68,3427 руб.	Прочие валю- ты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 546 908	513 700	383 677	-	-	3 444 285
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	278 689	-	-	-	-	278 689
Средства в других банках	109 827	2 190	5 889	-	-	117 906
Кредиты и дебиторская задолженность	15 409 247	2 635 474	1 246 672	-	(1 012 166)	18 279 227
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	70 391	-	-	-	-	70 391
Основные средства	238 447	-	-	-	-	238 447

Нематериальные активы	6 779	-	-	-	-	6 779
Текущие требования по налогу на прибыль	2 370	-	-	-	-	2 370
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	165	-	-	-	-	165
Прочие активы	10 827	809	134	49 330	(652)	60 448
ИТОГО АКТИВОВ	18 673 650	3 152 173	1 636 372	49 330	(1 012 818)	22 498 707
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	680 746	585	258	-	-	681 589
Средства клиентов	12 922 695	3 073 709	1 580 317	-	-	17 576 721
Выпущенные долговые ценные бумаги	619 158	-	-	-	-	619 158
Прочие заемные средства	900 000	-	-	-	-	900 000
Прочие обязательства	92 464	-	-	-	-	92 464
Отложенное налоговое обязательство	2 920	-	-	-	-	2 920
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	15 217 983	3 074 294	1 580 575	-	-	19 872 852
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	3 455 667	77 879	55 797	49 330	(1 012 818)	2 625 855

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

<i>(в тысячах рублей)</i>						
Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2015	2015	2015	2014	2014	2014
Доллары США	10%	59 371	47 497	10%	7 788	6 230
Евро	10%	1 205	964	10%	5 580	4 464
Прочие валюты	10%	-	-	10%	4 933	3 946

36. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Анализ чувствительности Банком не рассчитывается, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

37. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Ниже представлен процентный анализ по срокам погашения на 31.12.2015 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	% ставка	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0,38%	5 588	-	-	-	-	5 588
Кредиты и дебиторская задолженность	16,38%	5 054 896	2 857 913	12 903 451	3 579 015	(1 400 119)	19 416 141
Всего активов, по которым начисляются проценты		5 060 484	2 857 913	12 903 451	-	(1 400 119)	19 421 729

Ютятся проценты							
ПАССИВЫ							
Средства банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	11,23%	4 450 291	6 213 839	7 004 860	1 489 063	-	19 158 053
Субординированный займ	14,15%	-	-	-	1 200 000	-	1 200 000
Выпущенные долго- вые ценные бумаги	12,39%	986	-	-	2 704	-	3 690
Всего обяза- тельств, по кото- рым начисляются проценты		4 451 277	6 213 839	7 004 860	2 691 767	-	20 361 743
Чистый процент- ный разрыв на 31 декабря 2015 года		609 207	(3 355 926)	5 898 591	(2 691 767)	(1 400 119)	(940 014)
Совокупный про- центный разрыв на 31 декабря 2015 года		609 207	(2 746 719)	3 151 872	460 105	(940 014)	

Ниже представлен процентный анализ по срокам погашения на 31.12.2014 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	% ставка	до 1 мес. и до востребо- вания	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	14,31%	448 827	-	-	-	-	448 827
Кредиты и дебитор- ская задолженность	16,1%	1 407 118	1 658 490	10 752 437	5 368 581	(1 004 385)	18 182 241
Всего активов, по которым начисля- ются проценты		1 855 945	1 658 490	10 752 437	5 368 581	(1 004 385)	18 631 068
ПАССИВЫ							
Средства банков	18,75%	-	678 000	-	-	-	678 000
Средства клиентов	11,05%	2 055 114	2 450 212	7 099 693	3 420 693	-	15 025 712
Субординированный займ	14,05%	-	-	-	900 000	-	900 000
Выпущенные долго- вые ценные бумаги	14,46%	103 432	26 238	240 778	238 518	-	608 966
Всего обяза- тельств, по кото- рым начисляются проценты		2 158 546	3 154 450	7 340 471	4 559 211	-	17 212 678
Чистый процентный разрыв на 31 декаб- ря 2014 года		(302 601)	(1 495 960)	3 411 966	809 370	(1004 385)	1 418 390
Совокупный про- центный разрыв на 31 декабря 2014 года		(302 601)	(1 798 561)	1 613 405	2 422 775	1 418 390	

Влияние на прибыль до налогообложения:

(в тысячах рублей)	2015		2014	
	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Средства в других банках	936	(936)	4 488	(4 488)
Кредиты и дебиторская задолженность	196 103	(196 103)	181 822	(181 822)
ПАССИВЫ				
Средства банков	3	(3)	6 780	(6 780)
Средства клиентов	219 193	(219 193)	150 257	(150 257)
Субординированный займ	12 000	(12 000)	9 000	(9 000)
Выпущенные долговые ценные бумаги	37	(37)	6 090	(6 090)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(34 194)	34 194	(14 183)	14 183

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

(в тысячах рублей)	2015		2014	
	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Средства в других банках	749	(749)	3 590	(3 590)
Кредиты и дебиторская задолженность	156 882	(156 882)	145 458	(145 458)
ПАССИВЫ				
Средства банков	2	(2)	5 424	(5 424)
Средства клиентов	175 354	(175 354)	120 206	(120 206)
Субординированный займ	9 600	(9 600)	7 200	(7 200)
Выпущенные долговые ценные бумаги	30	(30)	4 872	(4 872)
Чистое влияние на капитал	(27 355)	27 355	(11 346)	11 346

38. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

(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)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	138 927	3 939 724	-	148 056	3 296 229	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	286 583	-	-	278 689	-
Средства в других банках	-	93 534	(779)	-	117 906	-
Кредиты и дебиторская задолженность	45 097	20 771 163	(1 400 119)	32 515	19 258 878	(1 012 166)
Инвестиции в ассоциированные организации	-	50 369	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	217 131	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	914 163	-	-	70 391	-
Основные средства	-	780 569	-	-	238 447	-
Нематериальные активы	-	4 521	-	-	6 779	-

Текущие требования по налогу на прибыль	-	17	-	-	2 370	-
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	-	139	-	-	165	-
Прочие активы	-	593 143	(3 585)	-	61 100	(652)
ИТОГО АКТИВОВ	184 024	27 651 056	(1 404 483)	180 571	23 330 954	(1 012 818)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	341	-	-	681 589	-
Средства клиентов	-	21 702 308	-	-	17 576 721	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 690	-	-	619 158	-
Прочие заемные средства	-	1 200 000	-	-	900 000	-
Прочие обязательства	-	66 674	-	-	92 464	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	8 301	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	16 508	-	-	2 920	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	22 997 822	-	-	19 872 852	-
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	184 024	4 653 234	-	180 571	3 458 102	-

39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, произошедших после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, не происходило.

- решения о выплате дивидендов не принимались;
- крупных сделок, связанных с приобретением или выбытием основных средств, а также финансовых активов, не осуществлялось;
- существенного снижения стоимости основных средств не происходило;
- действия органов государственной власти, влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий, отсутствуют.

22 апреля 2016 года

Председатель Правления

Г.Д.Оганесян



И.о. Главного бухгалтера

Л.В.Корешкова