



Акционерам
Акционерного общества
Банк «Национальный Стандарт»

Аудиторское заключение

**по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
Банк «Национальный Стандарт»
за 2015 год**



АО Банк «Национальный Стандарт»

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Акционерное общество Банк «Национальный Стандарт».
Место нахождения (юридический адрес):	115093, город Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2,3.
Почтовый адрес:	115093, город Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2,3.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 14 октября 2015 года № 3421. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве № 1157700006650 14 мая 2015 года. Свидетельство серии 77 № 016274361.



АО Банк «Национальный Стандарт»

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2015 год

Аудиторское заключение

Аktionерам Акционерного общества Банк «Национальный Стандарт»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Национальный Стандарт» (акционерное общество) (далее – Банк) за 2015 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 98 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
 - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год.
- пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.



АО Банк «Национальный Стандарт»

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

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

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

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

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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



АО Банк «Национальный Стандарт»

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2015 год

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

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

Директор АО «КПМГ»
(доверенность от 16 марта 2015 года № 155/15)

17 июня 2016 года



Шеваренков Е.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	59735056	3421

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"
/ АО Банк "Национальный стандарт"
Почтовый адрес 115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	6.1	579160	1447118
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	1277641	789965
2.1	Обязательные резервы	5.1	147822	289717
3	Средства в кредитных организациях	6.1	2296907	1015148
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	180648	1701345
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	26379621	31174244
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	19755601	20631655
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	826547	826547
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.6	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6.7	43631	67210
9	Отложенный налоговый актив	6.8	326188	400062
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.9	286073	161284
11	Прочие активы	6.10	187993	880204
12	Всего активов		51274195	58268235
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.11	15450000	17420000
14	Средства кредитных организаций	6.12	562966	849506
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.13	24986697	26093630
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.13	7892195	8089841
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.14	0	3241816
17	Выпущенные долговые обязательства	6.15	3774265	4373148
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6.16	0	1500
19	Отложенное налоговое обязательство	6.8	374926	361704
20	Прочие обязательства	6.17	286063	336585
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.18	19731	81008
22	Всего обязательств		45454648	52758897
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	6.19	3035000	3035000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	6.20	455250	455250
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-40600	-536344
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8	2555433	2377998
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8	-185536	177434
31	Всего источников собственных средств		5819547	5509338
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Везотзывные обязательства кредитной организации	6.21	21771448	12181917
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1249822	1291068
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Захарова Т.В.

Заместитель главного бухгалтера

Тарабантова Е.В.

17 июня 2016 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	59735056	3421

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"
/ АО Банк "Национальный стандарт"

Почтовый адрес 115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Головая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7.1	5236566	4463464
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		233322	208348
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3499341	3128469
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1503903	1126647
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7.2	4008062	2902417
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1693603	1071117
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1687482	1409494
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		626977	421806
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1228504	1561047
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.3	-31868	-24085
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.3	-4369	-24726
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7.5	1196636	1536962
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.5	-110777	-142443
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7.5	-430057	-250031
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	7.5	126	540
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.4, 7.5	-1066860	1559942
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.4, 7.5	1463874	-1334590
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	7.5	284241	283018
13	Комиссионные расходы	7.5	86567	133007
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.3	-55501	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	7.3	32858	-14689
17	Прочие операционные доходы	7.5	20391	219067
18	Чистые доходы (расходы)	7.5	1248364	1724769
19	Операционные расходы	7.6	1393518	1339579
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-145154	385190
21	Возмещение (расход) по налогам	7.8	40382	207756
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-185536	177434
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-185536	177434

Председатель Правления

Захарова Т.В.

Заместитель главного бухгалтера

Тарабантова Е.В.

17 июня 2016 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	59735056	3421

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"
/ АО Банк "Национальный стандарт"

Почтовый адрес 115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	8	11518247.0	1146982.0	10371265.0
1.1	Источники базового капитала:		6045683.0	177435.0	5868248.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6.19,8	3035000.0	0.0	3035000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.19,8	3035000.0	0.0	3035000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.1.3	Резервный фонд	6.20	455250.0	0.0	455250.0
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:	8	2555433.0	177435.0	2377998.0
1.1.1.4.1	прошлых лет	8	2555433.0	177435.0	2377998.0
1.1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		940398.0	37911.0	902487.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		130475.0	50463.0	80012.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		192293.0	92595.0	99698.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года	8	192293.0	92595.0	99698.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		101702.0	50163.0	51539.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		101702.0	50163.0	51539.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		515928.0	-155310.0	671238.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	8	5105285.0	139524.0	4965761.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 19 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		515928.0	-155310.0	671238.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		495928.0	-165310.0	661238.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		495928.0	-165310.0	661238.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		20000.0	10000.0	10000.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		20000.0	10000.0	10000.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	8	5105285.0	139524.0	4965761.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	8	6592962.0	997458.0	5595504.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	8	6592962.0	997458.0	5595504.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0

1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		60000.0	30000.0	30000.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		60000.0	30000.0	30000.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		60000.0	30000.0	30000.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		120000.0	-40000.0	160000.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		120000.0	-40000.0	160000.0
1.10.3	Превращение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и иными лицами, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превращение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превращение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	8	6412962.0	1007458.0	5405504.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		52709096.0	-6138218.0	58847314.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		52709096.0	-6138218.0	58847314.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		52529096.0	-6128218.0	58657314.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	8	9.7	X	8.4
3.2	Достаточность основного капитала	8	9.7	X	8.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	8	21.9	X	17.7
<1>	Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для поощрения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).				
<2>	Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).				
<3>	Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) в зачетных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) в зачетных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		36153394	35606845	15088361	41053796	40726154	18759988
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	12.2	17864021	17864021	0	20014357	20014357	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	12.2	1277641	1277641	0	789965	789965	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	12.2	3318079	3318079	663616	2439761	2439761	487952
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		1957776	1957776	391555	137119	137119	27424
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	12.2	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	12.2	14971294	14424745	14424745	18599678	18272036	18272036
1.4.1	Средства в кредитных организациях	12.2	12323	12307	12307	71816	71816	71816

11.4.2	Облигации	12.2	144880981	14080176	14650176	1704808	16779523	16779523
11.4.3	Вложения в ценные бумаги, инвешисе в наличии для продажи	12.2	0	0	0	282066	279693	279693
11.4.4	Основные средства и материальные запасы	12.2	89573	89573	89573	137284	137284	137284
11.4.5	Требования по текущему налогу на прибыль	12.2	5132	5132	5132	67210	67210	67210
11.4.6	Отложенный налоговый актив	12.2	195713	195713	195713	373533	373533	373533
11.4.7	Прочие активы	12.2	103887	71844	71844	613662	562977	562977
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с низким коэффициентом риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,		1542681	1542664	79359	1903	1894	1326
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		3442	3425	2397	1903	1894	1326
2.1.2	требования участников клиринга		1539239	1539239	76962	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,		10637478	10233365	14873215	12915028	12331743	17504927
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		64500	50284	55423	98846	97977	107775
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		748975	747979	324972	1170509	1170419	661829
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		9582086	9193685	13790527	11505373	10923047	16384573
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		228937	258917	572293	140300	140300	350750
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		13000	13000	130000	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего,		838	774	2562	1858	1837	4975
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	285	279	307
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	3	3	4
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		756	694	2082	1570	1555	4664
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		82	80	480	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		344844	3425113	1828675	4584695	4503686	2262343
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1249821	1219372	1239619	1291068	1280975	1131490
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		468730	463502	238965	1659937	1595991	805509
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1726293	1722239	350091	1633690	1626720	325344
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	1694690		136360

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".
 Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	12.8	360175.0	272875.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	12.8	3365256.0	2081302.0
6.1.1	чистые процентные доходы	12.8	1561047.0	1593657.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	12.8	1804209.0	487645.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	12.3	15971082.5	16546807.5
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	12.3	1277686.6	1323744.6
7.1.1	общий	12.3	217371.4	134525.5
7.1.2	специальный	12.3	1060315.2	1189219.1
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	12.3	0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	тыс. руб.
					Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	8	970474	-21471	991945
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8	802612	-54469	857081
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	8	148131	94275	53856
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	8	19731	-61277	81008
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7

1	Основной капитал, тыс.руб.	9	5105285.0	4897297.0	4951269.0	4743660.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	9	55353311.0	53877912.0	55976482.0	65027369.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9	9.2	9.1	8.8	7.3

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2340571, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 304659;
- 1.2. изменения качества ссуд 702682;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 113079;
- 1.4. иных причин 1220151.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2377229, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 68512;
- 2.2. погашения ссуд 1151829;
- 2.3. изменения качества ссуд 97328;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 93001;
- 2.5. иных причин 966559.

Председатель Правления

Захарова Т.В.

Заместитель главного бухгалтера

Тарабантова Е.В.

17 июня 2016 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	59735056	3421

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"
/ АО Банк "Национальный стандарт"

Почтовый адрес
115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8	≥5.0	9.7	8.4
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	8	≥6.0	9.7	8.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	≥10.0	21.9	17.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и (связанных с ними иных банковских операций) (Н1.3)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив игноренной ликвидности банка (Н2)	9,12.5	≥15.0	64.2	38.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9,12.5	≥50.0	111.1	79.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9,12.5	≤120.0	53.0	93.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	12.2	≤25.0	Максимальное 20.9 Минимальное 0.8	Максимальное 20.4 Минимальное 1.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	12.2	≤800.0	299.9	312.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	12.2	≤3.0	0.3	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	X	X
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X	X	X

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	9	51274195
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	9	1973027
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9	1820276
7	Прочие поправки	9	939492
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	9	54128006

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс.руб.
-----------	-------------------------	-----------------	----------------

1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	9	34099939.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	9	748105.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	9	33351834.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменно
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		18208174.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1973027.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	9	20181201.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ ¹), всего:		3425113.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1604837.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ ¹) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	9	1820276.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	8	5105285.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9	5535311.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9	9.2

Председатель Правления

Захарова Т.В.

Заместитель главного бухгалтера

Тарабантова Е.В.

17 июня 2016 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	59735056	3421

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"
/ АО Банк "Национальный стандарт"

Почтовый адрес 115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-554534	1542370
1.1.1	проценты полученные		5377219	4321019
1.1.2	проценты уплаченные		-4086264	-2967183
1.1.3	комиссии полученные		284290	282757
1.1.4	комиссии уплаченные		-86511	-133551
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-7575	-182583
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1066860	1559942
1.1.8	прочие операционные доходы		20587	218543
1.1.9	операционные расходы		-973849	-1282581
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-15571	-273993
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-799529	-1138516
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		141895	-19633
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		978389	291828
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		5650420	-317620
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		444622	-433311
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1623232	6847296
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-310902	-7256662
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-4162918	-2123024
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1334624	2182785
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-584498	-670898
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1319	360723
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1354063	403854
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-32368210	-79251424
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		34148193	78831554
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		126	540
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-31725	-67530
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		17	328
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1748401	-486532
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		648987	941759
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	1043325	859081
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1, 10	2962405	2103324
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1, 10	4005730	2962405

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

17 июня 2016 года

Захарова Т.В.

Тарбинцова Е.В.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ» за 2015 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 28 июня 2016 года.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество Банк «Национальный стандарт».

Сокращённое наименование: АО Банк «Национальный стандарт».

Место нахождения (юридический адрес): 115093, Россия, город Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2,3.

Место нахождения (почтовый адрес): 115093, Россия, город Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2,3.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525498.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750056688.

Номер контактного телефона: (495) 664-73-44.

Адрес электронной почты: info@ns-bank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.ns-bank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1157700006650.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2002 года. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

В соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций номер 3421 от 14 октября 2015 года без ограничения срока действия, Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-11250-100000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-11252-010000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-11254-001000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-11256-000100 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;

На осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0011293 Рег. № 14547 Н от 21 августа 2015 года.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 8 сентября 2005 года за номером 891.

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка функционировали: 2 филиала, 3 дополнительных офиса и 1 операционный офис.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций были внесены следующие структурные подразделения Банка:

- Белгородский филиал, расположенный по адресу: 309511, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкрн. «Олимпийский», д. 49а;
- Новороссийский филиал, расположенный по адресу: 353902, Краснодарский край, г. Новороссийск, Сухумийское шоссе д. 60;
- Дополнительный офис «Ордынка», расположенный по адресу: 119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 52;
- Дополнительный офис «Отделение Внуково», расположенный по адресу: 119027, г. Москва, Аэропорт Внуково, д. 1, стр. 19;
- Операционный офис Белгородского филиала в городе Воронеже, расположенный по адресу: 394030, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, д. 12;
- Дополнительный офис «Южный» Новороссийского филиала, расположенный по адресу: 353907, Краснодарский край, г. Новороссийск, ул. Видова, д. 65.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление услуг инкассации и эквайринга;
- Обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных

вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;

- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

Информация о рейтинге международного и российского рейтинговых агентств

С 23 октября 2007 года и по настоящее время международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service (Moody's) подтверждает Банку международные рейтинги:

- рейтинг финансовой устойчивости E+;
- рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте B3;
- рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте и национальной валюте NP;
- прогноз рейтинга финансовой устойчивости и рейтинга по долгосрочным депозитам – стабильный;
- рейтинг по национальной шкале установлен Moody's Interfax Rating Agency на уровне Baa3.ru.

Очередное подтверждение рейтинга Банка агентством Moody's датировано 28 мая 2015 года.

Национальное Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» 22 января 2016 года подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне «A(I)»; прогноз по рейтингу – «стабильный».

С 29 декабря 2014 года и по настоящее время международное рейтинговое агентство Standard & Poors Financial Services LLC (Standard & Poors) присвоило и подтверждает Банку международные рейтинги:

- рейтинг долгосрочной кредитоспособности B;
- рейтинг краткосрочной кредитоспособности B;
- прогноз – негативный;
- рейтинг по национальной шкале установлен на уровне ruBBB+.

Очередное подтверждение рейтинга Банку агентством Standard & Poors датировано 2 ноября 2015 года.

С другими международными и российскими рейтинговыми агентствами договоры на оказание услуг по присвоению рейтинговых оценок Банком не заключались.

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (сегментов)

АО Банк «Национальный стандарт» предлагает следующие виды банковских продуктов:

Для юридических лиц:

- Расчетно–кассовое обслуживание – комплексное расчетное и кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте (долларах США, евро, фунтах стерлингов, швейцарских франках, китайских юанях) включает в себя доступ к широкому спектру продуктов и услуг, в том числе к оперативному открытию счетов (в том числе резервирование номера счета до его открытия), срочному проведению платежей с использованием системы валовых расчетов в режиме реального времени ЦБ РФ (системы БЭСП), услугам валютного контроля, аккредитивным расчетам, обслуживанию с использованием программно–технических комплексов «Банк–Клиент», услугам торгового эквайринга, услугам по инкассации, пересчету и

зачислению наличных денежных средств, а также выдаче наличных денежных средств.

- Кредитование (в рублях и иностранной валюте) – кредитование на пополнение оборотных средств (закупка товаров и оплата работ и услуг, финансирование текущей деятельности), приобретение движимого и недвижимого имущества, покрытие расходов по капитальному ремонту, техническому перевооружению, расширение бизнеса, оплату денежного взноса в качестве обеспечения заявки на участие в конкурсе/аукционе, в рамках участия юридических лиц в конкурсах или аукционах для заключения государственных контрактов и в рамках исполнения ими государственных контрактов по программам АО «МСП Банк».

- Банковские гарантии – обязательство АО Банк «Национальный стандарт» оплатить контрагенту клиента денежную сумму по письменному требованию контрагента в соответствии с условиями, указанными в гарантии; предоставляются платежная, таможенная, налоговая и тендерная виды гарантий.

- Депозитные операции – гибкие условия привлечения средств клиентов в рублях и иностранной валюте на индивидуальных условиях, возможность дистанционного управления депозитными операциями;

- Операции с ценными бумагами в рублях и иностранной валюте;

- Операции с иностранной валютой – открытие счетов в иностранной валюте, проведение операций клиентов Банка по покупке и продаже безналичной иностранной валюты, платежи в иностранной валюте, а также «конверсионные» платежи в валютах, отличных от валюты счета клиента, осуществление международных расчетов по экспортно–импортным контрактам в форме документарного аккредитива, инкассо и других видах, применяемых в международной банковской практике.

- Банковские карты – реализация зарплатного проекта, а также выпуск и обслуживание корпоративных карт.

- Брокерское и депозитарное обслуживание.

Для физических лиц:

- Привлечение денежных средств населения во вклады в рублях и иностранной валюте (доллары США, евро), выпуск векселей.

- Кредитование – предоставление кредитов на потребительские цели, в том числе на приобретение имущества (товаров, работ, услуг) для личных, семейных, домашних, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, предоставление ипотечных кредитов и овердрафтных кредитов посредством банковских карт.

- Расчетно–кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте: открытие и ведение счета, прием и выдача наличных денежных средств, перевод денежных средств с банковского счета на счет получателя – физического лица или организации, включая поставщиков услуг, в том числе дистанционно.

- Обменные операции с наличной и безналичной иностранной валютой (доллары США и евро), в том числе по льготным курсам.

- Аренда индивидуальных банковских ячеек.

- Банковские карты – предоставление международных пластиковых карт «Visa» и «MasterCard».

- Услуги «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

Значительную долю по объему операций занимают инвестиционные операции в ценные бумаги, которые представлены в основном вложениями в облигации в рублях и иностранной валюте (еврооблигации).

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Убыток после налогообложения за 2015 год составил 185 536 тыс. рублей. Убыток вызван уменьшением чистого процентного дохода на 332 543 тыс. рублей или на 21,3% (с 1 561 047 тыс. рублей до 1 228 504 тыс. рублей), что в свою очередь, было вызвано ростом ключевой ставки ЦБ, а соответственно, снижением процентной маржи, а также увеличением чистых расходов от операций с ценными бумагами на 180 026 тыс. рублей или на 72,0% (с 250 031 тыс. рублей до 430 057 тыс. рублей). В то же время, падение

доходов было в значительной степени компенсировано ростом чистых доходов от иностранной валюты (агрегировано от операций и переоценки) на 171 662 тыс. рублей или на 76,2% (с 225 352 тыс. рублей до 397 014 тыс. рублей) и уменьшением комиссионных расходов на 46 440 тыс. рублей или на 34,9% (с 133 007 тыс. рублей до 86 567 тыс. рублей).

Доходы Банка в 2015 году составили 5 971 196 тыс. рублей.

Основным источником формирования доходов Банка являются процентные доходы - их доля в общих доходах Банка составила 87,7% (5 236 566 тыс. рублей).

Вторым по величине источником доходов являются чистые доходы от операций с иностранной валютой – 397 014 тыс. рублей, их доля в общих доходах Банка составила 6,6%.

Расходы Банка в 2015 году составили 6 116 350 тыс. рублей.

Процентные расходы занимают наибольшую долю в общих расходах Банка (65,5%). Данные расходы в 2015 году составили 4 008 062 тыс. рублей.

Второй по значимости статьей расходов являются операционные расходы, которые в 2015 году составили 1 393 518 тыс. рублей (22,8% в общих расходах).

Собственный капитал Банка на 1 января 2016 года достиг 11 518 247 тыс. рублей, увеличившись за год на 1 146 982 тыс. рублей или на 11,1%. Основным источником роста капитала явились переоценка субординированных займов, номинированных в иностранной валюте.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года.

Годовой бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) и отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) представлен за 2015 год, составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Банк является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы. По состоянию на 1 января 2016 года в состав банковской группы помимо головной кредитной организации входит:

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный банк» (Краткое наименование – ПАО КБ «РусЮгбанк»). Место нахождения – 400066, г. Волгоград, ул. Гагарина, д. 7). Удельный вес акций, принадлежащих Банку, в уставном капитале участника по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года составляет 99,97%.

Стратегической целью деятельности Банка и банковской группы является создание универсального финансового института с прозрачной структурой собственности и широкой клиентской базой. В целях реализации стратегических планов Банка в мае 2014 года было принято решение о реорганизации ООО КБ «Национальный стандарт» в форме реорганизации в АО Банк «Национальный стандарт», которая была завершена в мае 2015 года.

В данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности инвестиции Банка в дочерние компании отражены в соответствии с целью их приобретения.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк.

Для более глубокого понимания финансового положения и результатов деятельности банковской группы следует анализировать консолидированную финансовую отчетность Группы, составляемую в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), опубликованную на сайте Банка в сети интернет (www.ns-bank.ru).

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года конечным бенефициаром Банка являлся г-н Кветной Л.М. – 99,90%.

4. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

5.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указанием ЦБ РФ № 2332-У от 12 ноября 2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - «Указание ЦБ РФ № 2332-У»), Указанием ЦБ РФ № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику Банка в 2015 году внесено не было.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве кредиторской задолженности.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы/расходы по размещённым/привлеченным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте ежедневно. Проценты на размещенные/привлеченные денежные средства начисляются на остаток задолженности по основному долгу на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию) в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П»):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг. Банк осуществляет ежедневное начисление дисконта.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы ежедневно.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов

отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Наименование валюты	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Рубль/доллар США	72,8827	56,2584
Рубль/евро	79,6972	68,3427
Рубль/швейцарский франк	73,5298	56,9763
Рубль/фунт стерлингов	107,9830	87,4199

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи

формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями в их использовании.

	<u>1 января 2016 года, тыс. руб.</u>	<u>1 января 2015 года, тыс. руб.</u>
Обязательные резервы	147 822	289 717

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты осуществляются путем установления корреспондентских отношений. Операции по корреспондентскому счету отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами и осуществляются исходя из остатка денежных средств, а также с учетом величины лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, установленного по корреспондентскому счету. При осуществлении операций через корреспондентские счета типа «Лоро» и типа «Ностро» обеспечивается идентичность остатков на счетах типа «Ностро» Банка и соответствующих счетах типа «Лоро», ведущихся в банках-корреспондентах, на каждую дату.

Резерв на возможные потери формируется на балансовом счете 30126 по остаткам на корреспондентских счетах типа «Ностро».

Межбанковские кредиты и депозиты

Учетная политика Банка в отношении операций по привлечению и размещению денежных средств строится в соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П, Гражданским кодексом Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

Привлечение/размещение денежных средств юридических лиц, в том числе кредитных организаций, осуществляется только в безналичном порядке.

Для учета привлечения размещения средств в рамках генеральных соглашений по межбанковскому кредитованию открывается счет для каждого заключенного с банком-контрагентом соглашения.

Резерв на возможные потери по межбанковскому кредитованию формируется (корректируется) на момент предоставления (погашения) отдельных кредитов в рамках генерального соглашения по межбанковскому кредитованию.

При пролонгации кредитов (как без переноса на счет с новым сроком, так и с переносом на счет с новым сроком), выданных в рамках генерального соглашения по межбанковскому кредитованию, ранее созданный резерв на возможные потери учитывается на прежнем счете.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П и действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО Банк «Национальный стандарт» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по

ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого предоставлена ссуда.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуда классифицируется в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика, и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями ЦБ РФ (Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П»)).

Финансовое положение заемщиков оценивается на основе Методики анализа и оценки финансового состояния заемщиков АО БАНК «Национальный стандарт», утвержденной Приказом № 71 от 30 июля 2015 года. Резервы на возможные потери по ссудам формируются в рамках «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО БАНК «Национальный стандарт», утвержденного Приказом № 71 от 30 июля 2015 года.

Определение расчетного резерва для ссуд, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, осуществляется в следующем порядке:

Базовые значения расчетного резерва для ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, устанавливаются следующие:

Категория качества ссуды	Базовые значения расчетного резерва
Стандартные (I категория качества)	0%
Нестандартные (II категория качества)	10%
Сомнительные (III категория качества)	35%
Проблемные (IV категория качества)	75%
Безнадежные (V категория качества)	100%

Базовые значения расчетного резерва корректируются ответственным работником Банка на основе анализа дополнительных факторов риска:

- Характеристика отрасли экономики
- Конкурентная позиция
- Зависимость от поставщиков и потребителей
- Уровень и добросовестность менеджмента заемщика
- Ведение финансовой документации
- Тенденция изменения стоимости чистых активов/прибыли
- Тенденция изменения выручки
- Наличие судебных исков
- Наличие негативной информации
- Взаимоотношение Банка с заемщиком
- Право списания денежных средств с расчётных счетов заёмщика без его распоряжения
- Раскрытие информации о конечных бенефициарах

Полученные в результате анализа корректировки по фактору риска суммируются. Независимо от суммы корректировок по факторам риска расчетный резерв не может быть:

- для Нестандартной ссуды (II категория качества) меньше 1% или больше 20%;
- для Сомнительной ссуды (III категория качества) меньше 21% или больше 50%;
- для Проблемной ссуды (IV категория качества) меньше 51% и больше 100%.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Оценка кредитоспособности, платежеспособности, в том числе определение максимально возможных размеров кредитов, финансового положения заемщиков – физических лиц, определена в Банке «Положением о порядке предоставления кредитов физическим лицам в АО БАНК «Национальный стандарт», утвержденным Приказом № 104 от 1 сентября 2015 года.

Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам, формируются в рамках «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО БАНК «Национальный стандарт».

Для оценки финансового положения заемщиков - физических лиц, кредитующихся на стандартных условиях, используются утвержденные внутренними нормативными документами Банка критерии оценки заемщика, в соответствии с которыми определяется максимальная сумма кредита, срок, размер ежемесячного платежа. Оценка финансового положения заемщиков - физических лиц, кредитующихся на стандартных условиях кредитования, осуществляется на момент выдачи кредита. Ссудная задолженность по кредитам, соответствующим стандартным условиям кредитования относится в соответствующий портфель однородных ссуд и оценивается ежемесячно на отчетную дату на основании совокупности факторов по качеству обслуживания долга, обеспечению по кредиту и информации о любых рисках заемщика. Обновление документов, подтверждающих уровень доходов физического лица, по кредиту, отнесенному в портфель однородных ссуд, производится при появлении у Банка информации о наличии индивидуальных признаков обесценения.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд.

Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Банк выделяет следующие портфели однородных ссуд:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Оценка финансового положения заемщиков – физических лиц, которые по каким – либо критериям не соответствуют стандартным условиям кредитования (оцениваются на индивидуальной основе), осуществляется на момент выдачи кредита, в дальнейшем - не реже одного раза в квартал на отчетную дату, при этом оценка финансового положения заемщика осуществляется с использованием информации о качестве обслуживания долга по кредиту, а также всей имеющейся информации о любых рисках заемщика. При оценке финансового положения таких заемщиков используются формализованные критерии оценки, которые утверждены внутренними нормативными документами Банка. Вывод о финансовом положении заемщика делается на основании сопоставления получаемых доходов, имеющихся расходов, суммы и срока кредита, наличия в собственности движимого и недвижимого имущества. Обновление документов, подтверждающих уровень доходов, финансовое положение заемщика - физического лица, оцениваемого на индивидуальной основе, осуществляется при появлении у Банка информации, свидетельствующей об ухудшении его финансового положения на основании анализа качества обслуживания долга по ссуде или иной информации о рисках заемщика, но не реже одного раза в год.

Расчетный размер резерва по ссудам физических лиц определяется в соответствии с отнесением ссуды к определенной категории качества и учетом факторов наличия:

- движимого/недвижимого имущества в собственности,
- кредитных или обеспечительных (залог, поручительство) обязательств,
- кредитной истории по прочим кредитам,
- реструктуризаций,
- льготных условий кредитования,
- экономической взаимосвязи.

Размер расчетного резерва с учетом вышеперечисленных факторов определяется следующим образом:

Категория качества	Наименование ссуды	Расчетный размер резерва, Pp**	Диапазон резервирования, %
I категория качества	Стандартные ссуды	0	0%
II категория качества	Нестандартные ссуды	20-19*D	1-20%
III категория качества	Сомнительные ссуды	50-29*D	21-50%
IV категория качества	Проблемные ссуды	100-49*D	51-100%
V категория качества	Безнадежные ссуды	100	100%

**D- коэффициент корректировки на дополнительные факторы, указанные выше (диапазон от 0 до 1).

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам юридическим лицам.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до одного года), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории

«оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется ежедневно. Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закреплённых в Положении от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов», утверждённом приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России.

Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете ежедневно, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г, как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, учётных цен ЦБ РФ на драгоценные металлы, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П активные счета корреспондируют со счетом № 99997, пассивные - со счетом № 99996.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, лимит стоимости которых превышает 40 тыс. рублей за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Нематериальные активы

Нематериальными активами (НМА) признаются приобретенные или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту. Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом. Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании. Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

Учет отложенного налога на прибыль ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 409-П от 25 ноября 2013 года «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, формируемой Банком на конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года) не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой

базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение

срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка на регулярной основе. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и связанные с ним риски. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по действующим займам. По сравнению с 2014 годом общая политика Банка в 2015 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

На существующем этапе развития основной деятельности дивидендная политика Банка предусматривает, что вся прибыль остается в распоряжении общества в качестве нераспределенной прибыли прошлых лет и аккумулируется. В среднесрочной перспективе пересмотр дивидендной политики Банка не планируется.

Подлежащие распределению средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15,0% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете.

Внебалансовые обязательства

На счетах внебалансовых обязательств ведется учет полученного обеспечения предоставленных кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, условных обязательств некредитного характера, выданных гарантий и поручительств, а также неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». «Лимит выдачи» и «Лимит задолженности», установленный заемщику на основании соглашения/договора об открытии кредитной линии, отражается в дату его заключения.

Невозобновляемые кредитные линии отражаются в учете как предусматривающие установление заемщику «лимита выдачи».

При погашении (полном/частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой кредитной линии, не использованный клиентом-заемщиком «лимит выдачи» на счете не восстанавливается.

Лимит задолженности корректируется на дату изменения ссудной задолженности по каждому из кредитных договоров, на который распространяется общий лимит.

При погашении (полном/частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой возобновляемой кредитной линии, «лимит задолженности» восстанавливается.

При установлении лимита задолженности для расчета резерва на возможные потери (далее – «РВП») из суммы установленного заемщику лимита задолженности исключается сумма принятого обеспечения с учетом коэффициента, применяемого для соответствующей категории качества.

Если сумма выданного кредита меньше суммы обеспечения, то при расчете РВП из суммы неиспользованного лимита задолженности исключается разница между суммой обеспечения и суммой выданного кредита.

Если сумма выданного кредита равняется сумме обеспечения, то при расчете РВП учитывается сумма неиспользованного лимита задолженности.

Если сумма выданного кредита превышает сумму обеспечения, то при расчете РВП – учитывается сумма неиспользованного лимита задолженности.

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываются на счетах по справедливой стоимости. При совершении Банком операций с заимствованными ценными бумагами указанные ценные бумаги списываются с внебалансового счета. Если в период действия договора заемщик не совершал операций с заимствованными ценными бумагами, то их возврат отражается обратной бухгалтерской записью.

5.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

С 1 января 2015 года в соответствии с требованиями письма ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 215-Т «О бухгалтерском учете договоров РЕПО» применяются новые методические рекомендации по учёту операций, связанных с исполнением договора РЕПО. При этом, с 1 января 2015 года отменяется письмо ЦБ РФ от 7 сентября 2007 года № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учёте операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа».

С 10 апреля 2015 года вступили в действие Методические рекомендации по бухгалтерскому учёту договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» от 30 марта 2015 года № 8-МР, содержащие примеры отражения в бухгалтерском учёте договоров, на которые распространяется действие Положения ЦБ РФ № 372-П. При этом было отменено письмо ЦБ РФ от 23 декабря 2011 года № 191-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов». Новые Методические рекомендации не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

С 1 июля 2015 года Указанием ЦБ РФ от 19 марта 2015 года № 3602-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» вводится обязанность раскрытия дополнительных данных к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, а также определяется перечень раскрываемой информации о сделках по уступке прав требований. Соответствующие раскрытия за отчётный и предыдущий год были включены в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность.

С 1 июля 2015 года Указанием ЦБ РФ от 4 июня 2015 года № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» план счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях дополняется балансовым счетом № 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в ЦБ РФ при невыполнении обязанности по усреднению» и внебалансовым счетом № 91006 «Непереведенная сумма в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению». Данные изменения не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

С 1 января 2015 года Указанием ЦБ РФ от 2 декабря 2014 года № 3468-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» были внесены изменения в форму отчётности № 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 4), а также в форму отчётности № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 2). Кроме того, были изменены названия форм отчётности № 0409808 и 0409813.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию о причинах изменения методов оценки

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

Уровень 1: котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными широкому кругу пользователей. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Информация о вложениях в активы в разрезе уровней исходных данных, использованных для определения справедливой стоимости, приведена в соответствующих примечаниях.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

5.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения Учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по

обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

5.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У.

В соответствии с Учетной политикой Банка в первый рабочий день 2016 года, после составления ежедневного баланса за 31 декабря 2015 года, остатки лицевых счетов балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года», открытых в балансах Головного офиса и филиалов Банка, были перенесены на лицевые счета балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года», открытые в балансе Головного офиса. Данные операции стали первыми бухгалтерскими записями по отражению СПОД.

В соответствии с принятым в Банке решением все корректирующие СПОД проводятся только в балансе Головного офиса. Отражение СПОД осуществляется по балансовым счетам № 707 «Финансовый результат прошлого года» и № 106 «Добавочный капитал». Балансовые счета № 106 «Добавочный капитал» и № 707 «Финансовый результат прошлого года» открываются только на балансе Головного офиса и в филиалах не ведутся.

Банком были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты с целью достоверного формирования финансовых результатов деятельности за 2015 год в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- в связи с отзывом 21 января 2016 года лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации ООО «Внешпромбанк» по облигациям указанного эмитента, учитываемым в составе ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Банком в качестве СПОД были отражены убытки от обесценения и сформированы резервы на возможные потери, что привело к снижению финансового результата до налогообложения на 300 084 тыс. рублей;
- на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций в 2015 году и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, были отражены расходы (доходы) по расчетам с дебиторами и кредиторами, что привело к снижению финансового результата до налогообложения на 8 985 тыс. рублей;
- отражены корректировки по транспортному налогу и сборам за негативное воздействие на окружающую среду за 2015 год, приведшие к увеличению финансового результата до налогообложения на 7 тыс. рублей;
- согласно ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2016 года, сформированной с учетом вышеуказанных корректирующих СПОД, была осуществлена корректировка величины отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам и отложенных налоговых обязательств по налогооблагаемым временным разницам, приведшая к снижению финансового результата до налогообложения на 35 166 тыс. рублей.

Суммарное влияние вышеуказанных корректирующих событий на финансовый результат Банка составило 344 228 тыс. рублей (снижение) и привело к образованию по итогам 2015 года убытка в размере 185 536 тыс. рублей. Суммарное влияние корректирующих событий после отчетной даты на величину добавочного капитала Банка составило 226 028 тыс. рублей (прирост) (перенос убытков от обесценения по облигациям ООО «Внешпромбанк» со счетов капитала на счета прибыли или убытка).

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки, отраженные на лицевых счетах балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года», были перенесены на балансовый счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Указанные бухгалтерские проводки выполнены в балансе Головного офиса и являются завершающими записями по отражению СПОД. На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки на балансовом счете № 707 отсутствуют.

5.5 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

К некорректирующим СПОД относятся:

- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств;
- начало судебного разбирательства, проистекающего из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

Некорректирующие события после отчетной даты в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год отсутствуют.

5.6 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года и в соответствии с Приказом Председателя Правления Банка от 24 ноября 2015 года № 202 «О проведении инвентаризации имущества», в 2015 году проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по финансовым операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, по состоянию на 1 декабря 2015 года.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет ЦБ РФ в кредитных организациях на территории РФ» в операционных кассах Головного офиса и филиалов Банка проведена ревизия денежных средств и ценностей по состоянию на 1 января 2016 года.

По результатам ревизии излишков и недостачи денежных средств и ценностей в кассах не обнаружено.

В соответствии с требованиями пункта 2.1.8. Указания ЦБ РФ № 3054-У всем клиентам – юридическим лицам были направлены выписки для подтверждения остатков средств, числящихся на их счетах. По полученным ответам расхождений выявлено не было. По неполученным ответам Банк продолжает работу по получению подтверждений.

В соответствии с требованиями пункта 2.1.10. Указания ЦБ РФ № 3054-У Банком приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. В результате проведенных мероприятий остатки средств на балансовых счетах учета невыясненных сумм по состоянию на 1 января 2016 года составили:

- по балансовому счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» - 20 709 тыс. рублей в связи с несоответствием реквизитов получателей средств.

В соответствии с действующим порядком, установленным п. 4.67 Раздела 2 части II Положения ЦБ РФ № 385-П Банком приняты меры к урегулированию сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения.

5.7 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Учётную политику на 2016 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», подготовленным на основе Международных стандартов финансовой отчетности, изменяется порядок учёта объектов, перечисленных в наименовании Положения.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях», подготовленным на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введенного в действие Приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», изменяется порядок бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 марта 2015 года № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приложение 3 к Положению, определяющее порядок определения доходов, расходов и финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учёте, признается утратившим силу с 1 января 2016 года. Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», подготовленное с учётом положений Международных стандартов финансовой отчетности, с 1 января 2016 года устанавливает для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учёте на счетах по учёту финансового результата текущего года и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учёте на счетах по учёту добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчётного года.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 июня 2015 года № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приложение 10 к Положению, определяющее порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами, устанавливается бухгалтерский учет премии по ценным бумагам.

5.8 Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый предшествующий период

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок не обнаружено.

5.9 Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию (для организаций, созданных в форме акционерных обществ)

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагается эмиссия обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в Бухгалтерском балансе и Отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	1 января 2016 года, тыс. рублей	1 января 2015 года, тыс. рублей
Наличные денежные средства	579 160	1 447 118
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	1 129 819	500 248
Средства на корреспондентских счетах в банках, в том числе:	2 296 751	1 015 039
<i>в кредитных организациях РФ</i>	338 975	877 920
<i>в банках-нерезидентах</i>	<u>1 957 776</u>	<u>137 119</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	<u>4 005 730</u>	<u>2 962 405</u>

Из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 января 2016 года исключены активы, по которым существует риск потерь – исключен корреспондентский счет в сумме 156 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2015 года – в сумме 109 тыс. рублей.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Номинальная ставка купонного дохода, %	Справедливая стоимость, тыс. рублей	Номинальная ставка купонного дохода, %	Справедливая стоимость, тыс. рублей
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	-	180 648	-	362 381
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	-	-	-	910 008
Требования по возврату облигаций, полученных без первоначального признания и переданных по сделкам РЕПО, в том числе:	-	-	8,5-10,9	428 956
<i>требования к ЦБ РФ</i>	-	-	8,5-10,9	428 956
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		180 648		1 701 345

По состоянию на 1 января 2015 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были, в том числе, включены требования по возврату ценных бумаг, переданных Банком в качестве обеспечения по сделкам РЕПО. Расчеты по всем сделкам были произведены в январе 2015 года.

Также в состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года Банком включены вложения в паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Империал – первый фонд недвижимости», допущенные к обращению на ММВБ, в размере 180 648 тыс. рублей и 362 381 тыс. рублей соответственно. Доля вложений Банка в паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Империал - первый фонд недвижимости» по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года составляла 12,84% и 19,47% общего количества паев соответственно. Оценка вложения в паи ЗПИФ недвижимости осуществляется с использованием котировок на открытом рынке. Однако, объемы торгов, как правило, не являются большими и котировки носят нерегулярный характер.

В состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2015 года Банком включены производные финансовые инструменты, представляющие собой сделки СВОП и форвард с базисным активом в иностранной валюте в сумме 910 008 тыс. рублей.

В качестве исходных данных для оценки справедливой стоимости финансовых активов по состоянию на 1 января 2015 года Банком использовалась информация о средневзвешенной цене, сложившейся по итогам торгов на фондовой секции ОАО «ММВБ-РТС» в последний рабочий день соответствующего отчетного периода. По состоянию на 1 января 2016 года для оценки справедливой стоимости вложения в паи ЗПИФ недвижимости Банком использовалась наилучшая оценка по состоянию на дату торгов, близкую к отчетной дате. После отчетной даты часть вложений была продана Банком третьей стороне по цене, близкой к оценке справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 года.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года в бухгалтерском балансе отсутствуют активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных.

6.3. Чистая ссудная задолженность

В состав чистой ссудной задолженности включены следующие требования Банка:

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Сумма требования, тыс. рублей	Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей	Сумма требования, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей
Требования к ЦБ РФ,	-	-	500 000	-
в том числе:				
депозиты в ЦБ РФ	-	-	500 000	-
Требования к кредитным организациям,	2 780 327	109	2 579 831	-
в том числе:				
ссуды кредитным организациям	200 000	-	450 000	-
учтенные векселя	-	-	88 506	-
требования по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО	1 147 617	-	1 425 726	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	1 432 710	109	615 599	-
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	23 990 492	705 712	28 495 785	793 656
в том числе:				
ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	23 976 735	693 647	27 373 789	793 656
учтенные векселя	-	-	350 000	-
требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	-	-	771 996	-
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	13 757	12 065	-	-
Требования к физическим лицам,	399 731	85 108	422 486	30 202
в том числе:				
ссуды физическим лицам	399 731	85 108	422 486	30 202
Итого ссудная задолженность	27 170 550	790 929	31 998 102	823 858
Итого чистая ссудная задолженность	26 379 621	X	31 174 244	X

В состав ссудной задолженности кредитных организаций включены также субординированные кредиты в размере 200 000 тыс. рублей, предоставленные ПАО КБ «РусЮгбанк» и учтенные Банком в составе показателей, уменьшающих величину собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резервов на возможные потери составила 23 990 492 тыс. рублей и 28 495 785 тыс. рублей, соответственно, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков:

	Ссуды, предоставлен- ные резидентам РФ юридическим лицам и индивидуаль- ным предпринимате- лям 1 января 2016 года, тыс. рублей	Ссуды, предоставлен- ные резидентам РФ юридическим лицам и индивидуаль- ным предпринимате- лям 1 января 2015 года, тыс. рублей
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, итого,	23 990 492	28 495 785
в том числе:		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 664 192	7 633 088
обработывающие производства	4 204 799	4 206 126
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 911 983	2 490 234
строительство	2 720 721	5 297 952
финансовое посредничество	2 129 936	5 379 468
транспорт и связь	633 961	1 086 818
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	329 034	847 500
вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	119 000	771 996
добыча полезных ископаемых	50 000	48 185
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	18 000	21 000
прочие виды деятельности	208 866	713 418
Сумма резерва на возможные потери	(705 712)	(793 656)
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	23 284 780	27 702 129

Информация о ссудах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе географических зон представлена в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», в подразделе «Страновой риск - географическая концентрация».

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов на возможные потери составила 399 731 тыс. рублей и 422 486 тыс. рублей соответственно, и представлены следующими кредитными продуктами:

	Ссуды физическим лицам 1 января 2016 года, тыс. рублей	Ссуды физическим лицам 1 января 2015 года, тыс. рублей
Ссуды, предоставленные физическим лицам, итого,	399 731	422 486
в том числе:		
потребительские ссуды	334 296	405 152
ипотечные ссуды	37 828	11 592
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	25 000	3 206
автокредиты	2 607	2 536
Сумма резерва на возможные потери	(85 108)	(30 202)
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	314 623	392 284

Информация о ссудах физических лиц в разрезе географических зон представлена в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», подразделе «Страновой риск - географическая концентрация».

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности, представлена в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», в подразделе «Риск ликвидности».

Характер и стоимость полученного обеспечения по ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в разрезе категорий качества (до вычета резервов на возможные потери) представлены следующим образом:

	Категория качества (I, II)	1 января 2016 года, тыс. рублей	1 января 2015 года, тыс. рублей.
Недвижимость	II	14 121 502	5 831 520
Гарантийные депозиты	I	959 036	811 593
Оборудование	II	392 072	550 476
Транспортные средства	II	713 204	408 333
Товары в обороте	II	495 285	52 147
Ценные бумаги	I	3 000	-
Итого сумма обеспечения		16 684 099	7 654 069

В данной таблице отражена только стоимость обеспечения, учитываемая при формировании резерва на возможные потери по ссудам (в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П). Таблица представлена без учета избыточного обеспечения.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года ряд ссуд, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, не отраженных в таблице выше, имеет обеспечение в виде поручительств физических и юридических лиц (в размере 127 521 тыс. рублей и 2 850 936 тыс. рублей соответственно), прав требований по договорам долевого участия (в размере 1 091 022 тыс. рублей и 1 530 792 тыс. рублей соответственно) и ценных бумаг (в размере 68 510 тыс. рублей и 2 699 167 тыс. рублей соответственно). Банк не учитывает это обеспечение при формировании резервов на возможные потери.

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Указанием ЦБ РФ № 2332-У.

По состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. рублей

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Требования в разрезе категорий качества					Фактически сформированный резерв, итого	Фактически сформированный резерв в разрезе категорий качества			
			I	II	III	IV	V		II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 243 944	5 151 594	16 665	-	-	75 685	77 352	1 667	-	-	75 685
1.1	корреспондентские счета	2 205 473	2 189 902	15 571	-	-	-	1 558	1 558	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	200 000	200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	вложения в ценные бумаги	115 687	60 186	-	-	-	55 501	55 501	-	-	-	55 501
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 147 617	1 147 617	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	прочие активы	1 553 867	1 552 773	1 094	-	-	-	109	109	-	-	-
1.6	в том числе требования, признаваемые ссудами	1 432 710	1 431 616	1 094	-	-	-	109	109	-	-	-
1.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	21 300	1 116	-	-	-	20 184	20 184	-	-	-	20 184
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	24 306 589	2 063 823	10 952 458	8 389 733	2 434 026	466 549	736 671	121 604	199 831	328 657	86 579
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	23 140 282	1 559 700	10 479 902	8 294 884	2 401 527	404 269	674 756	119 948	192 565	325 286	36 957
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	13 757	-	-	2 417	-	11 340	12 065	-	725	-	11340
2.3	прочие активы	202 897	177 090	1 835	4 697	-	19 275	21 641	18	2 348	-	19 275
2.4	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам	113 200	30 295	9 267	52 851	16 849	3 938	9 318	93	1 916	3 371	3 938
2.5	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	836 453	296 738	461 454	34 884	15 650	27 727	18 891	1 545	2 277	-	15 069

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Требования в разрезе категорий качества					Фактически сформированный резерв, итого	Фактически сформированный резерв в разрезе категорий качества			
			I	II	III	IV	V		II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	402 531	35 618	82 593	223 380	7 142	51 229	87688	829	43 482	4 206	39 171
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	42 018	17 018	25 000	-	-	-	217	217	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	20 758	-	8 708	-	-	12 050	70	70	-	-	-
3.3	автокредиты	2 607	-	2 569	-	-	38	51	13	-	-	38
3.4	иные потребительские ссуды	334 348	18 465	48 885	223 290	7 082	36 626	84 770	529	43459	4 164	36 618
3.5	прочие активы	382	135	-	-	-	247	247	-	-	-	247
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 418	-	-	90	60	2 268	2 333	-	23	42	2 268
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого,	29 953 064	7 251 035	11 051 716	8 613 113	2 441 168	593 463	901 711	124 100	243 313	332 863	201 435
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	27 170 550	4 671 154	11 027 612	8 555 475	2 424 259	492 050	790 929	122 431	239 026	329 450	100 022
4.1.1.	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 254-П, всего	3 762 402	21 695	2 928 509	800 148	-	12 050	37 253	15 714	21 539	-	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения ЦБ РФ № 254-П, всего:	2 384 023	-	-	2 384 023	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. рублей

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Требования в разрезе категорий качества					Фактически сформированный резерв, итого	Фактически сформированный резерв в разрезе категорий качества			
			I	II	III	IV	V		II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 630 032	3 629 923	109	-	-	-	1	1	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	382 614	382 505	109	-	-	-	1	1	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	450 000	450 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	88 506	88 506	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, соверш-м с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 425 726	1 425 726	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	прочие активы	1 278 421	1 278 421	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 765	4 765	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	30 135 472	10 180 798	12 872 644	5 663 003	1 310 946	108 081	852 360	166 504	488 647	89 128	108 081
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25 719 026	7 202 567	11 989 820	5 506 639	960 000	60 000	688 902	162 210	466 692	0	60 000
2.2	учтенные векселя	350 000	350 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	вложения в ценные бумаги	814 264	814 264	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	771 996	771 996	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	прочие активы	604 672	580 283	-	1963	-	22 426	23 407	-	981	-	22 426
2.6	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	220 751	85 190	4 688	102 441	17 846	10 586	35 297	47	20 885	3 779	10 586
2.7	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 654 763	376 498	878 136	51 960	333 100	15 069	104 754	4 247	89	85 349	15 069

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Требования в разрезе категорий качества					Фактически сформированный резерв, итого	Фактически сформированный резерв в разрезе категорий качества			
			I	II	III	IV	V		II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	423 498	73 358	151 767	191 523	139	6 711	30 518	3278	20 465	64	6 711
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 206	3 206	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	11 592	-	11 592	-	-	-	93	93	-	-	-
3.3	автокредиты	2 536	-	2 499	-	-	37	49	12	-	-	37
3.4	иные потребительские ссуды	405 152	69 672	137 451	191 523	139	6 367	30 060	3 164	20 465	64	6 367
3.5	прочие активы	555	480	-	-	-	75	75	-	-	-	75
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	457	-	225	-	-	232	241	9	-	-	232
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	34 189 002	13 884 079	13 022 021	5 854 526	1 311 085	114 792	882 879	169 783	509 112	89 192	114 792
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	31 498 102	11 353 770	13 019 498	5 750 122	1 293 239	81 473	823 858	169 726	487 246	85 413	81 473
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 254-П, всего	3 080 087	2 351	2 296 098	781 638	-	-	41 828	41 828	-	-	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения ЦБ РФ № 254-П, всего:	266 023	-	266 023	-	-	-	15 961	15 961	-	-	-

6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2015 года, тыс. рублей</u>
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	13 578 791	5 175 566
Облигации, выпущенные кредитными организациями	2 978 469	8 705 478
Корпоративные облигации	1 743 998	3 483 989
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	826 547
Российские государственные облигации	631 981	1 967 707
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	110 000	110 000
Российские муниципальные облигации	-	386 741
<i>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<u>19 869 786</u>	<u>20 656 028</u>
Сумма резерва на возможные потери	(114 185)	(24 373)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>19 755 601</u>	<u>20 631 655</u>

Информация об иерархии справедливой стоимости чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, представлена ниже:

	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2015 года, тыс. рублей</u>
Уровень 1	18 857 554	19 719 481

Вложения в паи ЗПИФ недвижимости отражены в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости приобретения. По мнению руководства, текущая стоимость вложений не отличается существенным образом от справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года.

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами. В ниже представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Сроки погашения приведены до даты ближайшей оферты.

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 января 2016 года	срок до погашения					
				1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года
Корпоративные облигации	ЦБ РФ	7,63 - 14,75	787 654	-	-	-	94 146	693 508	-
Облигации, выпущенные кредитными организациями	ЦБ РФ	8,10 - 17,00	2 264 463	-	984 768	1 225 077	19 570	14 362	20 686
	Кредитные организации	12,10 - 12,10	60 922	-	-	60 922	-	-	-
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	ЦБ РФ	4,20 - 8,70	12 741 022	-	1 613 042	1 293 658	6 216 940	3 617 382	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			15 854 061	-	2 597 810	2 579 657	6 330 656	4 325 252	20 686

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 января 2015 года	срок до погашения					
				1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года
Корпоративные облигации	ЦБ РФ	7,50 - 11,25	2 661 000	661 017	626 491	983 637	52 588	31 441	305 826
	Юридические лица	8,20 - 8,20	219 759	-	-	-	-	-	219 759
Российские муниципальные облигации	ЦБ РФ	12,00 - 12,00	386 741	-	-	386 741	-	-	-
Облигации, выпущенные кредитными организациями	ЦБ РФ	5,75 - 15,00	7 255 923	816 371	1 462 742	4 360 575	616 235	-	-
	Юридические лица	7,75 - 11,00	604 964	-	-	279 676	325 288	-	-
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	ЦБ РФ	5,09 - 8,00	4 786 915	2 018 807	-	1 288 694	1 479 414	-	-
Российские государственные облигации	ЦБ РФ	3,6-3,6	1 060 054	-	1 060 054	-	-	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			16 975 356	3 496 195	3 149 287	7 299 323	2 473 525	31 441	525 585

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, приведены в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», в подразделе «Риск ликвидности».

Ниже представлен анализ вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2015 года, тыс. рублей</u>
Прочие компании финансового сектора	14 471 288	7 192 764
Банки	3 805 016	9 532 025
Деятельность органов государственной власти субъектов РФ	631 981	386 741
Торговля оптовая	545 934	845 216
Промышленное производство	305 567	742 287
Транспорт и связь	-	1 356 194
Услуги	-	490 800
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	<u>110 000</u>	<u>110 000</u>
Сумма резерва на возможные потери	<u>(114 185)</u>	<u>(24 373)</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>19 755 601</u>	<u>20 631 655</u>

По состоянию на 1 января 2015 года в состав ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включены просроченные ценные бумаги, сумма которых составляет 2 373 тыс. рублей. Резерв создан в размере 100%. По состоянию на 1 января 2016 года в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, включены облигации ООО «Внешпромбанк», по которым в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций было признано обесценение и созданы резервы в размере 100% от стоимости вложения.

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», подразделе «Страновой риск - географическая концентрация».

Переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «Имеющиеся в наличии для продажи», «Удерживаемые до погашения», из одной категории в другую по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года не проводилась.

6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>		<u>1 января 2015 года</u>	
	<u>Объем вложений тыс. рублей</u>	<u>Доля собственности %</u>	<u>Объем вложений тыс. рублей</u>	<u>Доля собственности %</u>
Инвестиции в дочерние организации				
ПАО КБ «РусЮгБанк»	<u>826 547</u>	99,97%	<u>826 547</u>	99,97%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	<u>826 547</u>		<u>826 547</u>	

6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

6.7. Требование по текущему налогу на прибыль

В связи с отрицательной налоговой базой за 2014 год у Банка образовалась переплата по налогу на прибыль в бюджет в сумме 67 210 тыс. рублей. В 2015 году Банку была возвращена переплата в сумме 62 847 тыс. рублей. Требования по налогу на прибыль на 1 января 2016 года составили 4 363 тыс. рублей.

6.8. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам и отложенных налоговых обязательств по налогооблагаемым временным разницам. Банк также признает отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль. По итогам отчетного года Банком получена налогооблагаемая прибыль в объеме 257 170 тыс. рублей, остаток неиспользованного убытка прошлых лет составляет 1 630 939 тыс. рублей.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством РФ. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2024 году.

Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года может быть представлено следующим образом:

	1 января 2016 года тыс.рублей	Отражено в составе прибыли / (убытка) тыс.рублей	Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс.рублей	1 января 2015 года тыс.рублей
Средства в кредитных организациях	3	3	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 594	198 930	-	(197 336)
Чистая ссудная задолженность	11	(3)	-	14
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(408 378)	77 488	(122 495)	(363 371)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 708	(1 578)	-	6 286
Прочие активы	3 202	(21)	-	3 223
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(157 919)	-	157 919
Выпущенные долговые обязательства	7 299	(1 085)	-	8 384
Прочие обязательства	-	213	-	(213)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 946	(12 256)	-	16 202
Требования по получению процентных доходов, отраженные на внебалансовых счетах	12 689	5 501	-	7 188
Итого отложенные налоговые обязательства	(374 926)	109 273	(122 495)	(361 704)
Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам	326 188	(73 874)	-	400 062
Итого	(48 738)	35 399	(122 495)	38 358

	1 января 2015 года тыс.рублей	Отражено в составе прибыли / (убытка) тыс.рублей	Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс.рублей	1 января 2014 года тыс.рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(197 336)	(197 336)	-	-
Чистая ссудная задолженность	14	14	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(363 371)	(496 017)	132 646	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 286	6 286	-	-
Прочие активы	3 223	3 223	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157 919	157 919	-	-
Выпущенные долговые обязательства	8 384	8 384	-	-
Прочие обязательства	(213)	(213)	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 202	16 202	-	-
Требования по получению процентных доходов, отраженные на внебалансовых счетах	7 188	7 188	-	-
Итого отложенные налоговые обязательства	(361 704)	(494 350)	132 646	-
Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам	400 062	400 062	-	-
Итого	38 358	(94 288)	132 646	-

Требования об отражении в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и обязательств вступили в силу с 2014 года, в связи с чем входящие остатки на 1 января 2014 года имеют нулевые значения.

6.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 и 2014 годы представлены далее:

тыс. рублей	Внеоборотные запасы, предназначенные для продажи							Итого
	Здания, земля	Мебель и оборудование	Транспорт	Капитальные вложения	НМА	Материальные запасы		
Первоначальная стоимость имущества по состоянию на 1 января 2015 года	3 326	129 980	33 166	63 122	-	63	259 657	
Накопленная амортизация и обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	(910)	(67 931)	(23 532)	-	-	-	(98 373)	
Приобретение имущества	-	43 785	5 304	15 149	-	17 035	258 273	
Выбытие имущества	-	(9 047)	-	(78 271)	-	(17 063)	(104 381)	
Амортизационные отчисления и обесценение	(107)	(29 631)	(3 663)	-	-	-	(37 901)	

тыс. рублей	Внеоборотные запасы, предназначенные для продажи		Мебель и оборудование	Транспорт	Капитальные вложения	НМА	Материальные запасы	Итого
	Здания, земля							
Списание амортизации при выбытии имущества	-	-	8 798	-	-	-	-	8 798
Остаточная стоимость имущества по состоянию на 1 января 2016 года	2 309	196 500	75 954	11 275	-	-	35	286 073
Первоначальная стоимость имущества по состоянию на 1 января 2014 года	3 326	30 000	83 648	34 088	87 143	-	38	238 243
Накопленная амортизация и обесценение по состоянию на 1 января 2014 года	(803)	(3 000)	(64 683)	(20 864)	-	-	-	(89 350)
Приобретение имущества	-	-	62 596	-	79 746	-	43 154	185 496
Выбытие имущества	-	-	(16 263)	(923)	(103 767)	-	(43 129)	(164 082)
Амортизационные отчисления и обесценение	(107)	(3 000)	(16 624)	(3 591)	-	-	-	(23 322)
Списание амортизации при выбытии имущества	-	-	13 376	923	-	-	-	14 299
Остаточная стоимость имущества по состоянию на 1 января 2015 года	2 416	24 000	62 050	9 633	63 122	-	63	161 284

По соглашению о частичном прекращении обязательств по кредитному договору предоставлением отступного от 15 октября 2015 года с ООО «Группа Компаний «Город» Банку переданы квартиры по адресу: г. Тюмень, ул. 30 лет Победы, д. 91 в количестве 81 штуки на общую сумму 177 000 тыс. рублей.

В составе внеоборотных запасов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банком также учитывается полученное по договорам отступного недвижимое имущество производственного назначения и земельный участок в г. Крымск суммарной балансовой стоимостью 30 000 тыс. рублей.

Руководство Банка рассматривает указанные вложения в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и не планирует переводить данные активы в состав инвестиционной недвижимости и намерено реализовывать данный актив в среднесрочной перспективе. Банком на постоянной основе ведется работа по поиску покупателей, однако в связи с некоторым снижением деловой активности в регионе сроки реализации указанного имущества возросли.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П по данным активам Банком сформированы резервы на возможные потери – по состоянию на 1 января 2016 года – 10 500 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2015 года – в размере 6 000 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств, отсутствуют.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, отсутствует.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года основные средства не переоценивались. Независимый оценщик не привлекался.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 73 809 тыс. рублей и 77 097 тыс. рублей, соответственно.

6.10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2015 года, тыс. рублей</u>
Прочие финансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, в т.ч.:		
<i>Активы, переданные в доверительное управление</i>	-	574 827
Проценты к получению, в т.ч.:	121 051	254 718
- <i>просроченные проценты</i>	11 560	26 598
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	35 487	37 075
- <i>просроченная задолженность</i>	18 887	13 904
<i>За вычетом резервов на возможные потери</i>	<u>(26 914)</u>	<u>(46 593)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>129 624</u>	<u>820 027</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	43 565	34 432
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т.ч.:	21 546	23 427
- <i>просроченная задолженность</i>	4 356	7 418
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	770	11 745
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	685	685
- <i>просроченная задолженность</i>	280	-
<i>За вычетом резервов на возможные потери</i>	<u>(8 197)</u>	<u>(10 112)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>58 369</u>	<u>60 177</u>
Итого прочие активы	<u>187 993</u>	<u>880 204</u>

По состоянию на 1 января 2015 года на балансе Банка учитывались активы, переданные в доверительное управление АО «ИК «ОЭМК-Инвест», в размере 574 827 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2016 года активы, переданные в доверительное управление, отсутствуют. Данные активы представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2015 года, тыс. рублей</u>
Денежные средства	-	285 904
Корпоративные облигации (НЛМК (ПАО)),	-	195 116
Корпоративные облигации (Банк ВТБ (ПАО))	-	93 807
Итого средства, переданные в доверительное управление	<u>-</u>	<u>574 827</u>

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года отсутствует.

Банком сформирован резерв на возможные потери по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в размере 35 111 тыс. рублей и 56 705 тыс. рублей соответственно.

Общий объем просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года составляет 35 083 тыс. рублей и 47 920 тыс. рублей соответственно, сумма резерва на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года составляет 27 057 тыс. рублей и 32 957 тыс. рублей соответственно.

6.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2015 года, тыс. рублей</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	14 950 000	14 800 000
Кредиты ЦБ РФ	500 000	2 620 000
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	<u>15 450 000</u>	<u>17 420 000</u>

6.12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2015 года, тыс. рублей</u>
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	496 295	838 144
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	54 817	-
Корреспондентские счета других банков	11 854	11 362
Итого средства кредитных организаций	<u>562 966</u>	<u>849 506</u>

6.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года, тыс. руб.</u>	<u>1 января 2015 года, тыс. руб.</u>
Срочные депозиты	9 684 557	11 933 467
Средства на расчетных и текущих счетах	8 595 625	8 520 230
Прочие привлеченные средства	6 706 515	5 639 933
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>24 986 697</u>	<u>26 093 630</u>

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в состав прочих привлеченных средства входят субординированные займы, привлеченные от КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» в размере 6 592 962 тыс. рублей и 5 595 504 тыс. рублей соответственно (пояснение 8).

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2015 года, тыс. рублей</u>
Финансовый сектор	10 034 742	10 081 626
Научные исследования и разработки	2 659 387	1 971 402
Транспорт и связь	1 371 911	1 889 894
Производство прочих неметаллических продуктов	1 050 441	1 419 824
Деятельность в области права, аудита, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	942 968	63 490
Торговля	336 665	420 787
Недвижимость	283 951	174 162
Деятельность гостиниц и ресторанов	63 954	32 512

	1 января 2016 года, тыс. рублей	1 января 2015 года, тыс. рублей
Строительство	30 384	109 903
Добывающая промышленность и металлургия	22 349	1 525 809
Сельское хозяйство	14 036	8 707
Пищевая промышленность	1 032	91 253
Энергетика	266	223
Прочее	282 416	214 197
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7 892 195	8 089 841
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 986 697	26 093 630

В связи с предоставлением клиентом Банка КОО 'ЭЛБРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД' измененных данных в отношении характера его экономической деятельности, сравнительные данные по состоянию на 1 января 2015 года по виду экономической деятельности были изменены с «Деятельность в области права, аудита, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления» на «Финансовый сектор».

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2016 года отсутствуют. Структура финансовых обязательств на 1 января 2015 года представлена в таблице:

	1 января 2016 года, тыс. рублей	1 января 2015 года, тыс. рублей
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	-	789 597
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредиторско-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	-	1 494 402
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредиторско, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	-	957 817
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 241 816

6.15. Выпущенные долговые обязательства

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	1 января 2016 года, тыс. руб.	Ставка, %	1 января 2015 года, тыс. руб.	Ставка, %
Выпущенные облигации	3 502 974	14,50-14,75	3 000 000	12,00
Выпущенные векселя, в т.ч.:	271 291		1 373 148	
-дисконтные	200 000	7,99-12,73	1 287 293	4,50-12,50
-процентные	71 291	2,40-9,90	85 855	2,50-6,25
Итого выпущенные долговые обязательства	3 774 265		4 373 148	

11 июня 2015 года на бирже был размещен выпуск биржевых облигаций государственный регистрационный номер № 4B020103421B на сумму 1 500 000 тыс. рублей.

Информация о сроках погашения выпущенных долговых обязательств представлена в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», подразделе «Риск ликвидности».

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года не исполненные Банком обязательства, включая неисполненные обязательства по выпущенным Банком векселям, отсутствуют.

6.16. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства на 1 января 2015 года представлены налогом на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, в сумме 1 500 тыс. рублей. Обязательства по налогу на прибыль на 1 января 2016 года отсутствуют.

6.17. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2016 года, тыс. рублей	1 января 2015 года, тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	207 297	164 325
Обязательства по уплате процентов (за исключением средств, привлеченных от физических лиц), в т.ч.:	12 262	95 753
- доллары США	2 006	4 419
- евро	1 243	7 587
- рубли	9 013	83 747
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в т.ч.:	5 443	13 918
- доллары США	5 172	12 380
- евро	-	20
- рубли	271	1 518
Прочая кредиторская задолженность	36 907	25 619
Всего прочих финансовых обязательств	261 909	299 615
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	18 711	33 408
Расчеты по налогам и сборам	2 383	3 133
Доходы будущих периодов	3 058	384
Прочая кредиторская задолженность	2	33
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	12
Всего прочих нефинансовых обязательств	24 154	36 970
Итого прочие обязательства	286 063	336 585

Прочие обязательства, возникающие в валюте Российской Федерации, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающие в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки обязательства на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года отсутствует.

Кредиторская задолженность по сделкам с иностранной валютой на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года отсутствует.

6.18. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Резервы по прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года отсутствуют.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представлены в таблице:

	1 января 2016 года, тыс. рублей	1 января 2015 года, тыс. рублей
Условные обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	4 312	68 133
Выданные гарантии и поручительства	10 450	10 093
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	<u>4 969</u>	<u>2 782</u>
Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера	<u>19 731</u>	<u>81 008</u>

6.19. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2015 года Банк действовал в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Номинальная стоимость оплаченных долей составляла 3 035 000 тыс. рублей.

5 июня 2015 года Банк преобразован в акционерное общество. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении капитал Банка по состоянию на 1 января 2016 года состоит из 3 035 000 акций и составляет 3 035 000 тыс. рублей. Способ размещения – конвертация.

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

6.20. Резервный фонд

В соответствии с Учетной политикой Банка создан в размере 15% от уставного капитала Банка. По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года резервный фонд составлял 455 250 тыс. рублей.

6.21. Безотзывные обязательства кредитной организации

Представлены следующим образом:

	1 января 2016 года, тыс. рублей	1 января 2015 года, тыс. рублей
Безотзывные обязательства		
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 210 004	472 602
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	34 893	67 639
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	2 160 129	3 225 988
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	293 333	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	3 882 506
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	<u>18 073 089</u>	<u>4 533 182</u>
Итого безотзывные обязательства	<u>21 771 448</u>	<u>12 181 917</u>

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1. Процентные доходы

Основную долю в доходах Банка занимают процентные доходы.

	<u>2015 год, тыс. рублей</u>	<u>2014 год, тыс. рублей</u>
Процентные доходы	5 236 566	4 463 464

В структуре процентных доходов максимальное значение имеют доходы по предоставленным кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями – 66,8% или 3 499 341 тыс. рублей за 2015 год и 70,1% или 3 128 469 тыс. рублей за 2014 год, из которых максимальное значение 56,6% составляют доходы от негосударственных коммерческих организаций. Доходы от вложений в ценные бумаги – 28,7% или 1 503 903 тыс. рублей за 2015 год и 25,2% или 1 126 647 тыс. рублей за 2014 год. От размещения средств в кредитных организациях – 4,5% или 233 322 тыс. рублей за 2015 год и 4,7% или 208 348 тыс. рублей за 2014 год.

7.2. Процентные расходы

	<u>2015 год, тыс. рублей</u>	<u>2014 год, тыс. рублей</u>
Процентные расходы	4 008 062	2 902 417

Основную долю в структуре процентных расходов составляют расходы по привлечению денежных средств от ЦБ РФ - 35,9% или 1 439 740 тыс. рублей, из них расходы, уплаченные по соглашениям РЕПО 1 346 756 тыс. рублей за 2015 год и 31% или 900 222 тыс. рублей, из них расходы, уплаченные по соглашениям РЕПО, - 787 168 тыс. рублей за 2014 год. Также основными составляющими процентных расходов являются проценты, уплаченные юридическим лицам – нерезидентам, – 15,6% или 623 820 тыс. рублей за 2015 год и 16,8% или 487 071 тыс. рублей за 2014 год, по депозитам негосударственных коммерческих организаций – 10,1% или 405 691 тыс. рублей за 2015 год и 17,7% или 513 917 тыс. рублей за 2014 год, по выпущенным долговым обязательствам – 15,6% или 626 977 тыс. рублей за 2015 год и 14,5% или 421 806 тыс. рублей за 2014 год, депозитам физических лиц – 12,3% или 491 247 тыс. рублей и 12% или 349 709 тыс. рублей за 2014 год. Совокупность прочих процентных расходов составляет 10,5% или 420 587 тыс. рублей за 2015 год и 7,9% или 229 692 тыс. рублей за 2014 год.

7.3. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

В отчетном периоде резервы на возможные потери, сформированные под различные виды активов, изменялись следующим образом:

тыс. рублей	1 января 2016 года	Создание/ (восстановление) резерва	Списание активов за счет сформирован- ного резерва	1 января 2015 года	Создание/ (восстановление) резерва	Списание активов за счет сформирован- ного резерва	1 января 2014 года
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	822 811	31 868	(68 512)	859 455	24 085	-	835 370
по требованиям к юридическим лицам	705 712	(27 945)	(60 000)	793 657	(10 481)	-	804 138
по требованиям к физическим лицам	85 108	55 318	(412)	30 202	9 417	-	20 784
по корреспондентским счетам	16	15	-	1	1	-	-
требования по кредитным организациям	110	110	-	-	-	-	-
по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности	11 681	(13 442)	(8 100)	33 223	25 148	-	8 075
по начисленным процентным доходам по вложениям в ценные бумаги	20 184	17 811	-	2 373	-	-	2 373
Сформированный резерв по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	55 501	55 501	-	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, условным обязательствам кредитного характера	92 162	(32 858)	(7 470)	132 490	14 689	(24)	117 825
по прочим активам	23 431	7 419	(7 470)	23 482	(15 928)	(24)	39 434
по непрофильным активам	38 500	16 500	-	22 000	11 000	-	11 000
по материальным запасам	10 500	4 500	-	6 000	3 000	-	3 000
по условным обязательствам кредитного характера	19 731	(61 277)	-	81 008	16 617	-	64 391
Итого сформированный резерв	970 474	54 511	(75 982)	991 945	38 774	(24)	953 195

7.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

	2015 год, тыс. рублей	2014 год, тыс. рублей
Чистые (расходы) доходы по купле/продаже иностранной валюты	(1 066 860)	1 559 942
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	1 463 874	(1 334 590)
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой	397 014	225 352

7.5. Чистые доходы (расходы)

Представлены следующим образом:

	2015 год, тыс. рублей	2014 год, тыс. рублей
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	1 196 636	1 536 962
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(110 777)	(142 443)
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(430 057)	(250 031)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	126	540
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(1 066 860)	1 559 942
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 463 874	(1 334 590)
Комиссионные доходы	284 241	283 018
Комиссионные расходы	(86 567)	(133 007)
Создание резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (пояснение 7.3)	(55 501)	-
Восстановление резерва по прочим потерям (пояснение 7.3)	32 858	(14 689)
Прочие операционные доходы	20 391	219 067
Итого чистые доходы	1 248 364	1 724 769

7.6. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2015 год, тыс. рублей	2014 год, тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	448 419	451 389
Расходы от передачи активов в доверительное управление	264 447	12 490
Организационные и управленческие расходы	186 800	174 220
Прочие операционные расходы	170 586	289 403
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	169 504	310 501
Расходы от реализации прав требования	99 538	-
Амортизация	33 403	20 322
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	12 000	41 600
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	5 245	6 142
Другие расходы, относимые к прочим	3 576	33 512
Итого операционные расходы	1 393 518	1 339 579

7.7. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2015 и 2014 годы, представлен ниже:

	<u>2015 год, тыс. рублей</u>	<u>2014 год, тыс. рублей</u>
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	338 916	356 784
Налоги и отчисления по заработной плате	108 316	94 254
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	<u>1 187</u>	<u>351</u>
Итого	<u>448 419</u>	<u>451 389</u>

Долгосрочные вознаграждения работникам Банка за 2015 и 2014 годы отсутствуют.

7.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	<u>2015 год, тыс. рублей</u>	<u>2014 год, тыс. рублей</u>
Расход по текущему налогу на прибыль, всего:	10 708	22 040
в том числе:		
Налог на прибыль по ставке 20%	-	-
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15%	10 708	22 040
Изменение отложенного налога на прибыль	(35 399)	94 288
Прочие налоги, всего:	65 073	91 428
в том числе:		
Налог на добавленную стоимость	58 930	87 945
Уплаченная госпошлина	4 070	1 356
Плата за несоблюдение условий квотирования рабочих мест	752	639
Налог на землю	573	573
Налог на имущество	375	513
Транспортный налог	336	366
Налог за негативное воздействие на окружающую среду	<u>37</u>	<u>36</u>
Итого	<u>40 382</u>	<u>207 756</u>

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

Налоговая ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль за 2015 и 2014 годы составляет 20%.

Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, по ставке 15% за 2015 год составил 10 708 тыс. рублей, за 2014 год – 22 040 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами и штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, Банком не осуществлялись.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Стратегическими документами Банка («Стратегия развития АО БАНК «Национальный стандарт» в 2013-2016 годах») закреплена необходимость четкого соблюдения нормативных требований регуляторных органов в части достаточности капитала, ликвидности, диверсификации активов, операций с инсайдерами.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляли 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляют 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно.

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

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

Согласно стратегии Банка вся зарабатываемая прибыль остается в его распоряжении и направляется на увеличение капитала, величина достаточности капитала (норматив Н1.0.) поддерживается на уровне не менее 11% от взвешенных с учетом рисков активов. В 2016 году с учетом значительного запаса по показателям достаточности капитала (на 1 января 2016 года нормативы Н1.1. и Н1.2. составили 9,7%, норматив Н1.0. составил 21,9%) дополнительные внешние привлечения средств в капитал Банка не предполагаются.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П представлены следующим образом:

	1 января 2016 года, тыс. рублей	1 января 2015 года, тыс. рублей
Основной капитал	5 105 285	4 965 761
Базовый капитал	5 105 285	4 965 761
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	6 412 962	5 405 504
Всего капитала	11 518 247	10 371 265
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	21.9	17.7
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	9.7	8.4
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	9.7	8.4

В состав капитала Банка входят: уставный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами, а также субординированные займы, привлеченные от юридических лиц-нерезидентов.

В состав базового капитала включен уставный капитал в сумме 3 035 000 тыс. рублей.

Ниже представлена информация об акциях Банка:

Акции именные обыкновенные бездокументарные.

Номинальная стоимость одной акции - 1 000 рублей.

Количество подлежащих размещению ценных бумаг в соответствии с решением о выпуске - 3 035 000 штук.

Количество размещенных ценных бумаг - 3 035 000 штук.

Способ размещения – конвертация.

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг - 16 июля 2014 года.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг - 10103421В.

Расчет прибыли/убытка отчетного года для включения в расчет базового капитала осуществлен в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П с учетом его поэтапного вступления в силу в течение переходного периода с 1 января 2014 по 1 января 2018 года, а именно:

переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, включена в расчет показателя в размере 40% от рассчитанного показателя. Переоценка ценных бумаг, рассчитанная по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли, включена в расчет прибыли/убытка в полном объеме. Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам включены в состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, в размере 40% от их балансовой величины. Финансовый результат отчетного периода скорректирован с учетом доходов/расходов будущих периодов.

Убыток отчетного года для включения в расчет базового капитала представлен ниже:

	2015 год, тыс. рублей	2014 год, тыс. рублей
Убыток отчетного года	192 293	99 698

Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами, представлена в таблице:

	1 января 2016 года, тыс. рублей	1 января 2015 года, тыс. рублей
Нераспределенная прибыль	2 555 433	2 377 998

В 2015 и 2014 году выплат дивидендов не было. В 2016 году Банк не планирует выплачивать дивиденды по итогам 2015 года. Существующая дивидендная политика Банка предусматривает,

что вся прибыль остается в распоряжении Банка в качестве нераспределенной прибыли прошлых лет и аккумулируется. В среднесрочной перспективе пересмотр дивидендной политики Банка не планируется.

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в общей сумме 6 592 962 тыс. рублей на 1 января 2016 года и 5 595 504 тыс. рублей на 1 января 2015 года, условия которых соответствуют требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П, предъявленным к субординированным займам, включенным в состав дополнительного капитала Банка. Условия привлечения приведены в таблице:

Субординированный заем полученный:	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	1 января	1 января
				2016 года, тыс. рублей	2015 года, тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Российские рубли	1 декабря 2021	11,0%	2 220 000	2 220 000
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Доллары США	31 декабря 2025	8,0%	3 644 135	2 812 920
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Доллары США	31 декабря 2025	8,0%	728 827	562 584
Итого субординированные займы				6 592 962	5 595 504

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Информация об убытках и суммах и восстановления резервов на возможные потери, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов представлена в таблице:

	1 января 2016 года, тыс. рублей	Создание/ (восстановление) за отчетный период, тыс. рублей	1 января 2015 года, тыс. рублей
Сформированные резервы на возможные потери, всего	970 474	(21 471)	991 945
По ссудной задолженности	802 612	(54 469)	857 081
По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	148 131	94 275	53 856
По условным обязательствам кредитного характера	19 731	(61 277)	81 008

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага представлена в отчете по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (публикуемая форма)» (далее – «форма 0409813»).

В 2015 году стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 1 января 2016 года составило 64,2%, значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 111,1%, что выше границ, установленных ЦБ РФ. Основной объем в структуре высоколиквидных и ликвидных активов приходится на денежные средства, вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в обязательствах преобладают средства на расчетных и текущих счетах клиентов.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 января 2016 года составило 53,0%, что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках границ, установленных ЦБ РФ. Основной объем в структуре требований приходится на предоставленные кредиты, в обязательствах преобладают стабильные краткосрочные средства на текущих и

деPOSITНЫХ счетов клиентов, а также долгосрочные средства на депозитных счетах, собственные облигации Банка.

Динамика изменения показателя финансового рычага в течение 2015 года представлена в таблице:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 апреля 2015 года</u>
Основной капитал, тыс. руб.	5 105 285	4 897 297	4 951 269	4 743 660
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	55 353 311	53 877 912	55 976 482	65 027 369
Показатель финансового рычага по Базелю III	9,2%	9,1%	8,8%	7,3%

Значение показателя финансового рычага в течение отчетного периода возросло с 7,3% по состоянию на 1 апреля 2015 года до 9,2% на 1 января 2016 года. Прирост данного показателя, представляющего собой соотношение основного капитала и активов под риском, обусловлен увеличением значения основного капитала Банка при общем снижении величины балансовых активов и внебалансовых требований, взвешенных с учетом риска. Основной капитал в отчетном периоде увеличился за счет включения в его состав нераспределенной прибыли за 2014 финансовый год, снижение балансовой стоимости активов, в основном, обусловлено снижением величины портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам, и сокращением объема сделок обратного РЕПО.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований представлен ниже:

	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего.	51 274 195
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	1 973 027
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 820 276
Прочие поправки	939 492
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	54 128 006

Расчет показателя финансового рычага представлен ниже:

	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
Величина балансовых активов, всего:	34 099 939
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного	748 105
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	33 351 834
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок итого:	20 181 201
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера итого:	1 820 276
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	55 353 311
Основной капитал	5 105 285
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,2%

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.1 Раздела 2 по форме 0409813 на 1 января 2016 года составила 54 128 006 тыс. рублей, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.2 Раздела 2 по форме 0409813 составила 55 353 311 тыс. рублей. Разница между двумя величинами вызвана различиями в методике расчетов указанных показателей и представляет собой сумму ценных

бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, отражаемых в соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П на внебалансовых счетах бухгалтерского учета.

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Ниже представлена информация о движении денежных средств в разрезе географических зон на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года:

тыс. рублей	РФ	ОЭСР	Итого
Наличные денежные средства	579 160	-	579 160
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 129 819	-	1 129 819
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	338 975	-	338 975
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	-	1 957 776	1 957 776
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 047 954	1 957 776	4 005 730

тыс. рублей	РФ	ОЭСР	Итого
Наличные денежные средства	1 447 118	-	1 447 118
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	500 248	-	500 248
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	877 920	-	877 920
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	-	137 119	137 119
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 825 286	137 119	2 962 405

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 января 2016 года значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило прирост в сумме 1 043 325 тыс. рублей.

В 2015 и 2014 году инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

11. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. 14 мая 2015 года Банк зарегистрирован в форме акционерного общества в результате реорганизации в форме преобразования в Акционерное общество Банк «Национальный стандарт». Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения очередных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

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

По состоянию на 1 января 2016 года состав Совета директоров является следующим:

- Кветной Лев Матвеевич – Председатель Совета директоров
- Боронин Сергей Александрович – Член Совета директоров
- Веремий Игорь Алексеевич – Член Совета директоров
- Самарин Владимир Викторович – Член Совета директоров
- Щекочихин Александр Сергеевич – Член Совета директоров
- Юровский Юрий Леонтьевич – Член Совета директоров

В течение 2015 года изменений в составе Совета директоров не происходило.

По состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка – и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка. Совет директоров Банка избирает Председателя Правления Банка, а также избирает членов Правления.

По состоянию на 1 января 2016 года состав Правления является следующим:

- Захарова Татьяна Валентиновна – Председатель Правления
- Швецова Дамира Рафаиловна – Первый заместитель Председателя Правления
- Заборьева Наталья Александровна - заместитель Председателя Правления
- Пряхина Ирина Викторовна – заместитель Председателя Правления
- Дегтярев Антон Юрьевич – заместитель Председателя правления
- Павлов Владимир Иванович – Старший Вице-президент, Директор Инвестиционного департамента, член Правления

По состоянию на 1 января 2015 года состав Правления является следующим:

- Щекочихин Александр Сергеевич – Председатель Правления
- Швецова Дамира Рафаиловна - Первый заместитель Председателя Правления
- Валяйкина Татьяна Петровна - Первый заместитель Председателя Правления
- Ладиков-Роев Дмитрий Юрьевич - Финансовый директор, член Правления
- Музыка Игорь Чеславович - Начальник Административно - правового департамента, член Правления
- Павлов Владимир Иванович - Старший Вице-президент, директор Инвестиционного департамента, член Правления

В течение 2015 года в составе Правления произошли следующие изменения:

1 июля 2015 года – досрочно прекращены полномочия Председателя Правления – Щекочихина Александра Сергеевича. Председателем Правления избрана Захарова Татьяна Валентиновна.

16 июля 2015 года – досрочно прекращены полномочия членов Правления Ладикова-Роева Дмитрия Юрьевича и Музыки Игоря Чеславовича.

Членами Правления избраны:

Заборьева Наталья Александровна;

Дегтярев Антон Юрьевич;

Пряхина Ирина Викторовна.

13 октября 2015 года - досрочно прекращены полномочия члена Правления Валяйкиной Татьяны Петровны.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль за деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля, к которой относится совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров; Совет директоров; Правление Банка и Председатель Правления);
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Положением об организации внутреннего контроля, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу);
 - подразделение и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка

Совет директоров, Председатель Правления и Правление осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

К полномочиям Совета директоров Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

- создание, организация, обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами

Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение независимости, беспристрастности и постоянства деятельности Службы внутреннего аудита; принятие решения о назначении на должность по представлению Председателя Правления Банка и освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, а именно Положения об организации внутреннего контроля и Положения о Службе внутреннего аудита;
- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита и отчетов о результатах проведения проверок Службой внутреннего аудита;
- рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- рассмотрение квартальных отчетов о проделанной работе Контролера профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- рассмотрение результатов периодического стресс-тестирования позиций Банка;
- рассмотрение результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Правление Банка осуществляет:

- предварительное рассмотрение результатов стресс-тестирования позиций Банка;
- предварительное рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

К полномочиям Председателя Правления Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

- установление и применение мер ответственности за невыполнение решений Совета директоров, ненадлежащую реализацию стратегии и политики Банка при осуществлении внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- выдвижение кандидатуры на должность руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля;
- назначение на должность руководителя Службы внутреннего контроля;
- контроль за исполнением правил и процедур в сфере внутреннего контроля, применение мер ответственности к сотрудникам Банка за нарушение процедур в сфере внутреннего контроля;
- распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками Банка, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- обеспечение создания эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними нормативными документами Банка. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей между работниками таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и его работниками и клиентами, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных деяний при совершении банковских операций и других сделок.

Контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Банк устанавливает правила внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Контроль за функционированием системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.

Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения работниками Банка конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях, порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

Мониторинг системы внутреннего контроля

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Организация внутреннего контроля в Банке построена в соответствии с редакцией 2014 года Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», которое устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль, на Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

Служба внутреннего контроля оказывает содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного управления регуляторным риском. Служба внутреннего контроля осуществляет своевременное выявление риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законодательства Российской Федерации, требований надзорных органов, внутренних документов Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

12. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

12.1 *Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля*

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Приоритеты Банка в области организации риск-менеджмента связаны с построением отдельной системы управления рисками, учитывающей стратегию его развития. Банк считает для себя существенными следующие виды риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

По состоянию на 1 января 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка рискам: кредитному, операционному, рыночному, в том числе процентному, валютному и ценовому, риску потери ликвидности.

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

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

Действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

В Банке существует система управления банковскими рисками и имеется следующее распределение полномочий:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Финансовый комитет;
- Кредитный комитет;
- Управление анализа и оценки рисков;
- структурные подразделения Банка, совершающие банковские операции, несущие ответственность за непосредственное управление банковскими рисками, соблюдение установленных лимитов;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

Совет директоров утверждает политику управления банковскими рисками и стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает предельные значения существенных (значимых) рисков, порядок управления ими и осуществляет контроль за исполнением соответствующих директив.

Правление организывает и обеспечивает выполнение решений Совета директоров по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка, утверждает полномочия и состав коллегиальных рабочих органов Банка, принимает решения по принятию отдельных типов рисков.

Председатель Правления Банка рассматривает материалы и результаты оценок эффективности внутреннего контроля, создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающую поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям и создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Коллегиальные органы, включая уполномоченные комитеты Банка (Кредитный, Финансовый), несут ответственность за оптимизацию основных банковских рисков и формирование эффективных портфелей, в том числе кредитных, с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляют контроль за рисками как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Управление анализа и оценки рисков является независимым подразделением, находящимся в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка, и осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Управление анализа и оценки рисков разрабатывает методологию по оценке рисков,

осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности. Соответствующая информация и отчетность об уровне рисков, результатах стресс-тестирования регулярно доводится до сведения Совета директоров, Правления и комитетов Банка.

Служба внутреннего аудита создана в Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Цель деятельности Службы внутреннего аудита – независимая и объективная оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, осуществляемая в целях оценки степени соответствия системы внутреннего контроля задачам деятельности Банка. Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, в том числе аудит подразделений на предмет соответствия деятельности требованиям законодательства, нормативных актов ЦБ РФ и внутренних нормативных документов, регулярно информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, дает рекомендации по устранению выявленных нарушений и контролирует их исполнение.

Служба внутреннего контроля создана в Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного управления комплаенс-риском. Служба внутреннего контроля функционирует с целью своевременного выявления риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законодательства Российской Федерации, требований надзорных органов, внутренних документов Банка, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитных организаций) или кодексов поведения; разрабатывает меры для устранения (минимизации возникновения) выявленных рисков, а также принятия корректирующих мер; оперативно доводит информацию о выявленных рисках до Председателя Правления и Правления Банка, а также информацию о разработанных мерах для устранения выявленных рисков и (или) уже принятых мерах.

В Банке реализована система участия всех подразделений по текущему и оперативному управлению, контролю рисков в рамках своих функциональных обязанностей.

В соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2016 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.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления существенными (значимыми) рисками, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделения управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

12.2. Кредитный риск

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

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

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляются структурными подразделениями Банка, рабочими и исполнительными органами. Решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются Кредитным или Финансовым комитетом Банка в рамках их компетенции. В отдельных случаях, в соответствии с требованиями банковского законодательства, решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются соответствующими органами управления Банка согласно Уставу.

Перед рассмотрением Кредитным комитетом заявки о совершении сделки, несущей кредитный риск, все условия осуществления сделки (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются работниками кредитного подразделения и подразделения по управлению рисками.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур рассмотрения кредитных заявок, установления лимитов выдачи ссуд, мониторинга исполнения обязательств заемщиками. В целях минимизации кредитного риска Банком на регулярной основе проводится анализ способности заемщиков к погашению своих долгов и формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, принимая во внимание отраслевые и географические сегменты. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватываемыми балансовыми и внебалансовыми рисками, которые устанавливаются Кредитным или Финансовым комитетами. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Банк выдает ссуды, преимущественно обеспеченные залогом, а также принимает поручительства организаций и физических лиц.

В целях выполнения требований Базельского комитета по банковскому надзору и информационного обеспечения, принятия управленческих решений, в Банке ведется работа по созданию и внедрению системы внутренних рейтингов кредитоспособности (надежности) заемщиков.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах фактически сформированного резервов на возможные потери представлена в Разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу», подразделе «Чистая ссудная задолженность».

Реструктурированная ссуда – ссуда, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме:

- увеличение сроков возврата основного долга,
- снижение процентной ставки,
- увеличение суммы основного долга (за исключением кредитов в форме «овердрафт»), - изменение графика уплаты процентов по ссуде (кроме случаев, когда периодичность уплаты процентов не меняется).

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (сегментам), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

Если указанные изменения договора по ссуде осуществлены в соответствии с предусмотренными первоначальным договором условиями, ссуда не относится к реструктурированным.

Величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (до вычета резервов на возможные потери), представлена в таблице:

№ п/п	Виды реструктуризации	1 января 2016 года, тыс. рублей	Удельный вес %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей)	27 170 550	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма (тыс. рублей)	3 762 402	X
	доля в общей сумме ссуд, %	13,85%	X
	в том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Изменение графика погашения основного долга (тыс. руб.)	2 538 224	67,46
1.1.2	Изменение валюты кредита (тыс. рублей)	731 638	19,45
1.1.3	Пролонгация срока возврата кредита (тыс. рублей)	423 735	11,26
1.1.4	Снижение процентной ставки (тыс. рублей)	68 510	1,82
1.1.5	Другое (тыс. рублей)	295	0,01

№ п/п	Виды реструктуризации	1 января 2015 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей)	31 498 102	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма (тыс. рублей)	3 080 087	X
	доля в общей сумме ссуд, %	9,78%	X
	в том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Изменение графика погашения основного долга (тыс. руб.)	2 049 863	66,55
1.1.2	Изменение валюты кредита (тыс. рублей)	731 638	23,75
1.1.3	Другое (тыс. рублей)	298 586	9,69

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года по другим статьям Бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			Ссуды физическим лицам	Итого
	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам		
Непросроченная задолженность	2 780 327	23 136 155	344 557	26 261 039	
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-	199	199	
- на срок от 31 до 90 дней	-	249 999	6 261	256 260	
- на срок от 91 до 180 дней	-	200 000	12 050	212 050	
- на срок от 181 до 360 дней	-	60 235	32	60 267	
- на срок более 360 дней	-	344 103	36 632	380 735	
Итого просроченной задолженности	-	854 337	55 174	909 511	
	2 780 327	23 990 492	399 731	27 170 550	

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,3% от общей величины ссудной задолженности и 1,8% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. рублей	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			Ссуды физическим лицам	Итого
	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам		
Непросроченная задолженность	3 079 831	27 653 686	391 673	31 125 190	
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	433 930	244	434 174	
- на срок от 31 до 90 дней	-	333 100	24 182	357 282	
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	20	20	

тыс. рублей	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		Ссуды физическим лицам	Итого
	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
- на срок более 360 дней	-	75 069	6 367	81 436
Итого просроченной задолженности	-	842 099	30 813	872 912
	3 079 831	28 495 785	422 486	31 998 102

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,7% от общей величины ссудной задолженности и 1,5% от общей величины активов Банка.

В 2015 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 60 000 тыс. рублей. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 412 тыс. рублей – по ссудам, предоставленным физическим лицам. В 2014 году списание просроченной задолженности по ссудам не производилось.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	24	24
- на срок от 31 до 90 дней	6 299	4 174	10 473
- на срок от 91 до 180 дней	4 517	90	4 607
- на срок от 181 до 360 дней	7	1 751	1 758
- на срок более 360 дней	737	17 484	18 221
Итого просроченной задолженности	11 560	23 523	35 083

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 18,7% от общей величины прочих активов и 0,07% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. рублей	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	4 452	453	4 905
- на срок от 31 до 90 дней	13 826	64	13 890
- на срок от 91 до 180 дней	-	49	49
- на срок от 181 до 360 дней	-	83	83
- на срок более 360 дней	8 320	20 673	28 993
Итого просроченной задолженности	26 598	21 322	47 920

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 5,4% от общей величины прочих активов и 0,08% от общей величины активов Банка.

Также по состоянию на 1 января 2015 года на балансе отражена просроченная задолженность по вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 2 373 тыс. рублей.

По данным ценным бумагам создан резерв на возможные потери в размере 100%. По состоянию на 1 января 2016 года просроченные ценные бумаги отсутствуют.

По другим статьям Бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Уполномоченные комитеты Банка осуществляют контроль за значительной концентрацией по клиентам и связанным с ними лицами по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором, с другой стороны, и оценивают воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с устойчивостью финансового состояния крупных должников и кредиторов.

Утверждение лимитов на должника и кредитора осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом концентрации активно-пассивных операций на рассматриваемых и связанных с ними лиц.

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

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года значения обязательных экономических нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, составило:

	Нормативное значение, %	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25	20,9	20,4
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	≤800	299,9	312,1
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3	0,3	0,4

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (сегментам) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционная деятельность	Итого
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	7 249	538 530	584 040	1 129 819
Средства кредитных организаций	-	-	2 296 907	2 296 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	180 648	180 648
Чистая ссудная задолженность	314 623	23 284 780	2 780 218	26 379 621
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	19 755 601	19 755 601
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	826 547	826 547
Прочие финансовые активы	220	105 947	23 457	129 624
	322 092	23 929 257	25 620 871	49 872 220

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (сегментам) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. рублей	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион- ная деятельность	Итого
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 528	249 926	246 794	500 248
Средства в кредитных организациях	-	-	1 015 148	1 015 148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 701 345	1 701 345
Чистая ссудная задолженность	392 284	27 702 129	3 079 831	31 174 244
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	20 631 655	20 631 655
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	826 547	826 547
Прочие финансовые активы	1 329	180 629	638 069	820 027
	397 141	28 132 684	27 312 842	55 842 667

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) представлена в разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу» в разрезе статей баланса, в подразделе «Чистая ссудная задолженность». Информация о географическом распределении кредитного риска представлена в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», в подразделе «Страновой риск - географическая концентрация».

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы, не подпадаю- щие под классифи- кацию 1-5 групп, в т.ч. ПК, ПКр, требования участников клиринга	Итого
Денежные средства	579 160	-	-	-	-	-	579 160
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 277 641	-	-	-	-	-	1 277 641
Средства в кредитных организациях	-	2 163 977	-	12 307	-	120 623	2 296 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	180 648	180 648
Чистая ссудная задолженность	159 265	1 147 617	-	14 050 176	-	11 022 563	26 379 621
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	15 847 955	6 105	-	-	-	3 901 541	19 755 601

<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	826 547	826 547
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	380	-	362 262	-	441 975	804 617
	17 864 021	3 318 079	-	14 424 745	-	15 667 350	51 274 195

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. рублей	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы, не подпадающие под классификацию 1-5 групп, в т.ч. ПК, ПКр, требования участников клиринга	Итого
Денежные средства	1 447 118	-	-	-	-	-	1 447 118
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	789 965	-	-	-	-	-	789 965
Средства в кредитных организациях	-	280 797	-	71 816	-	662 535	1 015 148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 701 345	1 701 345
Чистая ссудная задолженность	152 656	2 154 973	-	16 779 523	-	12 087 092	31 174 244
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	17 624 618	-	-	279 693	-	2 727 344	20 631 655
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	826 547	826 547
Прочие активы	-	3 991	-	1 141 004	-	363 765	1 508 760
	20 014 357	2 439 761	-	18 272 036	-	17 542 081	58 268 235

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по ценным бумагам, переданным по сделкам, совершаемым на возвратной основе – денежные средства;
- по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – залог недвижимости, основных средств, движимого имущества, прав требования по договорам;
- по кредитованию физических лиц – залог недвижимости и ценных бумаг.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB-.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении I и II категорий качества, принятого в уменьшении расчетного резерва на возможные потери, представлена в Разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу», в подразделе «Чистая ссудная задолженность».

12.3 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

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

Банк подвержен трем типам рыночного риска: риску изменения процентной ставки, валютному риску и прочему ценовому риску.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Политикой управления рисками. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление осуществляется путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого регулярно рассматриваются на уполномоченных комитетах Банка и на Правлении.

По каждому виду рыночного риска, которому подвергается Банк, на конец отчетного периода проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

В зависимости от вида риска, Банк устанавливает лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), лимиты на ограничение убытков (stop-loss) и предельного уровня риска. Лимиты на ограничение убытков (stop-loss) широко применяются для ограничения ценовых рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги. Кроме этого, Банк устанавливает лимиты на максимальный срок долговых инструментов.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 387-П»). Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлена следующим образом:

	1 января 2016 года, тыс. рублей	1 января 2015 года, тыс. рублей
Рыночный риск, всего, в том числе:	15 971 083	16 546 808
Процентный риск, в том числе:	1 277 687	1 323 745
- Специальный процентный риск	1 060 315	1 189 219
- Общий процентный риск	217 371	134 526
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	15 971 083	16 546 808

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 387-П расчет валютного риска на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банком не производился, поскольку на даты расчета величины валютного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 процента.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств на отчетную дату, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором.

Фондовый риск

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 фондовый риск равен нулю. На 1 января 2015 года в балансе Банка присутствовали только ПФИ по покупке-продаже валюты.

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и

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

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(8 930)	(48 849)
- влияние на капитал	(7 144)	(39 079)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	8 930	48 849
- влияние на капитал	7 144	39 079

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	2015 год		2014 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
1% рост доходности к погашению по ценным бумагам	-	(255 159)	10 271	(233 803)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	-	270 376	(11 510)	280 803

12.4 Валютный риск

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

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

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года представлена следующим образом:

тыс.рублей	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	204 903	163 861	204 294	6 102	579 160
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 277 641	-	-	-	1 277 641
<i>Обязательные резервы</i>	147 822	-	-	-	147 822
Средства в кредитных организациях	265 564	1 866 588	154 255	10 500	2 296 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180 648	-	-	-	180 648
Чистая ссудная задолженность	19 998 894	891 386	5 489 341	-	26 379 621
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	5 956 240	-	13 799 361	-	19 755 601
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	826 547	-	-	-	826 547
Требование по текущему налогу на прибыль	4 363	-	-	-	4 363
Отложенный налоговый актив	326 188	-	-	-	326 188
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	286 073	-	-	-	286 073
Прочие активы	186 600	30	1 363	-	187 993
Итого активов	28 687 114	2 921 865	19 648 614	16 602	51 274 195
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15 450 000	-	-	-	15 450 000
Средства кредитных организаций	427 622	126 330	9 014	-	562 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	10 296 416	3 345 939	11 323 860	20 482	24 986 697
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	1 499 825	1 077 038	5 298 563	16 769	7 892 195
Выпущенные долговые обязательства	3 705 974	-	68 291	-	3 774 265
Отложенное налоговое обязательство	374 926	-	-	-	374 926
Прочие обязательства	253 325	1 281	31 457	-	286 063
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	19 731	-	-	-	19 731
Итого обязательств	30 527 994	3 473 550	11 432 622	20 482	45 454 648
Чистая позиция	(1 840 880)	(551 685)	8 215 992	(3 880)	5 819 547
Валютные производные инструменты	7 664 738	491 732	(8 137 150)	0	19 320
Чистая позиция с учётом влияния валютных производных инструментов	5 823 858	(59 953)	78 842	(3 880)	5 838 867

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года представлена следующим образом:

тыс.рублей	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	416 053	559 735	464 955	6 375	1 447 118
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	789 965	-	-	-	789 965
<i>Обязательные резервы</i>	289 717	-	-	-	289 717
Средства в кредитных организациях	814 572	128 288	62 431	9 857	1 015 148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 701 345	-	-	-	1 701 345
Чистая ссудная задолженность	26 378 320	503 435	4 292 489	-	31 174 244
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	14 396 035	-	6 235 620	-	20 631 655
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	826 547	-	-	-	826 547
Требование по текущему налогу на прибыль	67 210	-	-	-	67 210
Отложенный налоговый актив	400 062	-	-	-	400 062
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	161 284	-	-	-	161 284
Прочие активы	857 008	1 550	21 646	-	880 204
Итого активов	45 981 854	1 193 008	11 077 141	16 232	58 268 235
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	17 420 000	-	-	-	17 420 000
Средства кредитных организаций	477 217	328 302	43 987	-	849 506
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	14 005 281	1 200 158	10 874 658	13 533	26 093 630
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	1 233 380	1 061 463	5 783 602	11 396	8 089 841
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 241 816	-	-	-	3 241 816
Выпущенные долговые обязательства	3 536 453	-	836 695	-	4 373 148
Отложенное налоговое обязательство	361 704	-	-	-	361 704
Прочие обязательства	308 028	7 686	22 371	-	338 085
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	81 008	-	-	-	81 008
Итого обязательств	39 431 507	1 536 146	11 777 711	13 533	52 758 897
Чистая позиция	6 550 347	(343 138)	(700 570)	2 699	5 509 338
Валютные производные инструменты	(594 948)	341 160	241 817	-	(11 971)
Чистая позиция с учётом влияния валютных производных инструментов	5 955 399	(1 978)	(458 753)	2 699	5 497 367

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата (за вычетом налогов). Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2016 года, тыс. рублей	1 января 2015 года, тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	6 307	(36 700)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(4 796)	(158)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

12.5 Риск ликвидности

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

В Банке разработано «Положение о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности», имеющее своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Совет директоров Банка определяет основные стратегические цели в сфере управления и контроля за состоянием текущей и долгосрочной ликвидности.

Органом, ответственным за разработку и проведение соответствующего Положения, принятие решений по управлению ликвидностью, а также за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений является Правление Банка.

Положение о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности состоит из:

- структуры управления ликвидностью;
- порядка проведения анализа состояния ликвидности и управления ликвидностью при негативных сценариях развития событий;
- стресс-тестирование;
- порядка доведения информации до органов управления и контроля за соблюдением политики.

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, контроль соблюдения и прогнозирование обязательных нормативов ликвидности Банка. Управление анализа и оценки рисков на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно.

Финансовый комитет Банка рассматривает лимиты на активные и пассивные операции, структуру активов и пассивов, а также прочие требования для поддержания текущей и долгосрочной ликвидности Банка и дает рекомендации Председателю Правления по их утверждению. Финансовый комитет рассматривает предельные значения для контроля нормативов ликвидности, а также коэффициентов либо показателей избытка (дефицита) ликвидности и представляет их для утверждения Советом директоров. Актуализация предельных значений нормативов ликвидности и коэффициентов проводится не реже чем один раз в год. Ответственными за разработку оперативных решений по управлению ликвидностью являются Заместитель Председателя Правления Банка, Старший Вице-Президент - Директор Инвестиционного департамента и Начальник Казначейства.

Информация о значениях нормативов ликвидности по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлена в таблице.

	Нормативное значение, %	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥15	64,2	38,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥50	111,1	79,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤120	53,0	93,8

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах. Указанные далее активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств.

В таблице по строке «Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей» анализ сумм вкладов физических лиц представлен в разрезе ожидаемых сроков погашения в соответствии с договорными условиями, однако в соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов.

Часть текущих счетов и депозитов до востребования корпоративных клиентов руководство считает долгосрочным и стабильным источником финансирования. Основываясь на опыте прошлых лет часть остатков на счетах до востребования можно отнести к стабильным неснижаемым, с соответствующим отнесением их по срокам как представлено в таблице ниже:

	1 января 2016 год, тыс. рублей	1 января 2015 год, тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	459 769	1 950 000
От 3 до 12 месяцев	1 450 000	1 500 000
От 1 года до 5 лет	-	1 939 000
	1 909 769	5 389 000

Величина, отраженная по строке «Чистая ссудная задолженность» в категории «Просроченные», представляет собой сумму просроченных платежей по ссудам, предоставленным клиентам, по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года.

В следующих таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года.

1 января 2016 года

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	579 160	-	-	-	-	-	-	579 160
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 129 819	-	-	-	-	147 822	-	1 277 641
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	147 822	-	147 822
Средства в кредитных организациях	2 296 907	-	-	-	-	-	-	2 296 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180 648	-	-	-	-	-	-	180 648
Чистая ссудная задолженность	1 074 078	2 683 117	7 987 375	14 044 506	136 657	-	453 888	26 379 621
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	18 857 554	-	-	-	-	898 047	-	19 755 601
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	826 547	-	826 547
Требования по текущему налогу на прибыль	-	4 363	-	-	-	-	-	4 363
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	326 188	-	-	326 188
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	286 073	-	286 073
Прочие активы	81 448	98 519	-	-	-	-	8 026	187 993
Итого активов	24 199 614	2 785 999	7 987 375	14 044 506	462 845	1 331 942	461 914	51 274 195
ПАССИВЫ								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14 950 000	500 000	-	-	-	-	-	15 450 000
Средства кредитных организаций	66 671	-	123 531	372 764	-	-	-	562 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	9 261 401	1 342 195	5 431 555	2 358 582	6 592 963	-	-	24 986 697
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	2 636 268	718 821	2 793 323	1 743 782	1	-	-	7 892 195
Выпущенные долговые обязательства	1 364 002	521 736	1 885 830	2 697	-	-	-	3 774 265
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	374 926	-	374 926
Прочие обязательства	270 821	2 045	12 371	826	-	-	-	286 063
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 909	826	7 996	-	-	-	-	19 731
Итого обязательства	23 923 804	2 366 802	7 461 283	2 734 869	6 592 963	374 926	-	45 454 648
Чистая позиция	(1 724 190)	419 197	526 092	11 309 637	(6 130 118)	957 016	461 914	5 819 547

1 января 2015 года

тыс. рублей	До								Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные		
АКТИВЫ									
Денежные средства	1 447 118	-	-	-	-	-	-	-	1 447 118
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	500 248	-	-	-	-	289 717	-	-	789 965
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	289 717	-	-	289 717
Средства в кредитных организациях	1 015 148	-	-	-	-	-	-	-	1 015 148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	791 337	-	910 008	-	-	-	-	-	1 701 345
Чистая ссудная задолженность	3 910 521	728 916	10 319 099	16 048 853	143 616	-	23 239	-	31 174 244
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	19 717 108	-	-	-	-	936 547	-	-	20 631 655
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	826 547	-	-	826 547
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	67 210	-	-	-	-	-	67 210
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	400 062	-	-	-	400 062
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	161 284	-	-	161 284
Прочие активы	158 226	47 419	626 603	32 993	-	-	14 963	-	880 204
Итого активов	27 539 706	776 335	11 922 920	16 081 846	543 678	1 365 548	38 202	58 268 235	
ПАССИВЫ									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14 800 000	2 620 000	-	-	-	-	-	-	17 420 000
Средства кредитных организаций	11 364	323 494	37 588	477 060	-	-	-	-	849 506
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	4 552 732	3 092 974	6 448 450	6 403 969	5 595 505	-	-	-	26 093 630
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	1 777 861	1 027 910	3 250 463	2 033 606	1	-	-	-	8 089 841
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 423 513	-	815 036	3 267	-	-	-	-	3 241 816
Выпущенные долговые обязательства	436 879	528 493	350 112	3 057 664	-	-	-	-	4 373 148
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 500	-	-	-	-	-	-	-	1 500
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	361 704	-	-	361 704
Прочие обязательства	255 898	623	77 930	2 134	-	-	-	-	336 585
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31 799	4 740	4 346	40 123	-	-	-	-	81 008
Итого обязательства	22 513 685	6 570 324	7 733 462	9 984 217	5 595 505	361 704	-	-	52 758 897
Чистая позиция	5 026 021	(5 793 989)	4 189 458	6 097 629	(5 051 827)	1 003 844	38 202	-	5 509 338

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение средств у ЦБ РФ по сделкам РЕПО под залог свободных высоколиквидных ценных бумаг, кредиты под нерыночные активы в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2007 года 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», межбанковские кредиты у банков-контрагентов, выпуск собственных ценных бумаг (облигации, векселя). Объем лимитов, установленных Банку и регулярно подтверждаемых банками-контрагентами на сделки бланковых межбанковских кредитов, составляет 500 млн. рублей, под залог ценных бумаг (в т. ч. по сделкам РЕПО) Банк может привлечь кредиты в объеме 2,6 млрд. рублей, кредит под нерыночные активы у ЦБ РФ – 1,2 млрд. рублей. В 2013 году Банком зарегистрирована программа биржевых облигаций на общую сумму 8 млрд. рублей, включающая четыре выпуска. В рамках программы Банк разместил один выпуск облигаций в 2013 году на сумму 2 млрд. рублей, один выпуск в 2015 году на 1,5 млрд. рублей. Кроме того, в 2014 году Банк разместил дополнительный выпуск на 1 млрд. рублей к выпуску, находящемуся в обращении. По состоянию на 1 января 2016 года в свободном обращении находилось облигаций Банка на общую сумму 3 502 974 тыс. рублей, остальная сумма была выкуплена Банком по соглашениям с владельцами биржевых облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

В рамках принятой процентной политики Банком осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Банку с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Банка.

12.6 Страновой риск - географическая концентрация

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения 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).

Основные страновые риски, присущие Российской Федерации, принимаемые Банком и в равной степени влияющие на деятельность его основных конкурентов:

- зависимость экономики Российской Федерации от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловой активности в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем отказа от вложений в волатильные финансовые инструменты и наращивание ликвидных резервов;

- структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте;

- географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью учитывать разницу во времени.

Указанные особенности, с учетом регионов присутствия Банка, не оказывают существенного влияния на его деятельность.

Снижение страновых рисков достигается также за счет установления корреспондентских отношений исключительно с высоконадежными банками-нерезидентами в основном из стран, обладающих долгосрочным высоким инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена в таблице далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и другим странам (ДС).

тыс рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	579 160	-	-	-	579 160
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 277 641	-	-	-	1 277 641
Средства в кредитных организациях	339 131	-	1 957 776	-	2 296 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180 648	-	-	-	180 648
Чистая ссудная задолженность	24 636 746	-	-	1 742 875	26 379 621
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	19 755 601	-	-	-	19 755 601
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	826 547	-	-	-	826 547
Требование по текущему налогу на прибыль	4 363	-	-	-	4 363
Отложенный налоговый актив	326 188	-	-	-	326 188
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	286 073	-	-	-	286 073
Прочие активы	182 470	-	2	5 521	187 993
ИТОГО АКТИВЫ	47 568 021	-	1 957 778	1 748 396	51 274 195
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15 450 000	-	-	-	15 450 000
Средства кредитных организаций	562 966	-	-	-	562 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 890 875	1 885	15 835	8 078 102	24 986 697
<i>Вклады и средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	7 862 864	1 885	14 586	12 860	7 892 195
Выпущенные долговые обязательства	3 774 265	-	-	-	3 774 265
Отложенное налоговое обязательство	374 926	-	-	-	374 926
Прочие обязательства	286 012	1	45	5	286 063
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 731	-	-	-	19 731
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	37 358 775	1 886	15 880	8 078 107	45 454 648
Чистая позиция	10 209 246	(1 886)	1 941 898	(6 329 711)	5 819 547

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее.

тыс. рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	1 447 118	-	-	-	1 447 118
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	789 965	-	-	-	789 965
Средства в кредитных организациях	878 030	-	137 118	-	1 015 148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 701 345	-	-	-	1 701 345
Чистая ссудная задолженность	29 490 484	-	-	1 683 760	31 174 244
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	20 631 655	-	-	-	20 631 655
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>826 547</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>826 547</i>
Требование по текущему налогу на прибыль	67 210	-	-	-	67 210
Отложенный налоговый актив	400 062	-	-	-	400 062
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	161 284	-	-	-	161 284
Прочие активы	880 195	-	9	-	880 204
ИТОГО АКТИВЫ	56 447 348	-	137 127	1 683 760	58 268 235
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	17 420 000	-	-	-	17 420 000
Средства кредитных организаций	662 697	-	186 809	-	849 506
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	19 039 840	3 202	15 040	7 035 548	26 093 630
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>8 063 805</i>	<i>3 202</i>	<i>7 133</i>	<i>15 701</i>	<i>8 089 841</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 241 816	-	-	-	3 241 816
Выпущенные долговые обязательства	4 373 148	-	-	-	4 373 148
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 500	-	-	-	1 500
Отложенное налоговое обязательство	361 704	-	-	-	361 704
Прочие обязательства	328 094	-	8 490	1	336 585
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 808	-	-	21 200	81 008
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	45 488 607	3 202	210 339	7 056 749	52 758 897
Чистая позиция	10 958 741	(3 202)	(73 212)	(5 372 989)	5 509 338

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об

основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в данном разделе, в подразделе «Валютный риск».

12.7 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, по состоянию на 1 января 2016 года резервы в финансовой отчетности не создавались.

12.8 Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

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

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору. Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Управление операционными рисками осуществляется на регулярной основе, в том числе:

- ежедневный сбор данных о событиях операционного риска и фиксация информации в аналитических системах, идентификация факторов операционного риска, расследование причин по каждому случаю и разработка мер по минимизации риска и предотвращению повторения в будущем;
- ежеквартальная отчетность по выявленным случаям операционных рисков, содержащая информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах снижения и минимизации риска и т.д. Отчетность доводится до сведения коллегиальных органов управления, исполнительных органов, Совета директоров.

Система управления операционными рисками в Банке состоит из следующих элементов:

- выявление операционных рисков;
- оценка источников операционных рисков и их классификация;
- ведение аналитической базы данных неблагоприятных событий, следствием которых является увеличение операционного риска или его полная реализация;
- мониторинг и идентификация проявления тех или иных категорий операционных рисков, и оценка их уровня в определенных сегментах и операциях Банка;
- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;
- разработка предложений по оптимизации сегментов, изменению организационной структуры, изменению полномочий и т.д.;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и минимизации операционного риска и предотвращению его в будущем.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	2015 год, тыс. рублей	2014 год, тыс. рублей
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 561 047	1 593 657
Чистые непроцентные доходы:	1 804 209	487 645
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 559 942	185 190
Комиссионные доходы	283 018	222 223
Прочие операционные доходы	219 067	145 004
За вычетом:		
Комиссионных расходов	(133 007)	(64 772)
Других доходов, отнесенных к прочим	(124 811)	-
	3 365 256	2 081 302
Величина операционного риска	360 175	272 875

Верификация внутренней системы управления рисками

В целях верификации системы управления риском, оценки ее качества и актуальности используемых методов, мероприятий управления рассматриваемым риском, Банк на регулярной основе проводит:

- периодические проверки соблюдения утвержденных процедур;
- анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры Банка;
- стресс-тестирование основных рисков;
- самооценку системы управления рисками, как в общем, так и в частности применительно к каждому риску, в том числе: кредитному, рыночному и операционному. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

13. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Основными задачами при совершении сделок по переуступке прав требований Банка являются: передача кредитного риска третьим лицам, снижение нагрузки на капитал, улучшение балансовых показателей по кредитному портфелю. В соответствии с заявленными задачами данной деятельности в большинстве случаев Банк стремится полностью передать кредитный риск третьим лицам.

При осуществлении сделок по уступке прав требований по заключенным кредитным договорам с юридическими лицами Банк выполняет функции первоначального кредитора и отвечает перед новым кредитором за недействительность переданного ему требования, но не отвечает за неисполнение этого требования должником. Контрагенты по сделкам не являются аффилированными с Банком лицами.

В течение 2015 года при осуществлении сделок по уступке прав требований Банк с ипотечными агентами и специализированными обществами не работал.

Сделки по приобретению и реализации права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Бухгалтерский учет операций, связанных с приобретением и реализацией (уступкой) прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, осуществляется Банком в соответствии с Приложением 11 Положения ЦБ РФ № 385-П.

Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат резервированию на возможные потери. С учетом этого величина собственных средств (капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру капитала.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2015 года, тыс. рублей</u>
Стоимость уступленных требований юридических лиц, в том числе:	841 340	1 051 728
II категория качества	-	16 727
III категория качества	34 128	184 824
IV категория качества	-	610 969
V категория качества	807 212	239 208

Сведения о размере убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований:

	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2015 года, тыс. рублей</u>
Ссуды юридическим лицам	99 538	6 503

Сведения о балансовой стоимости требований в связи с предоставлением контрагенту отсрочки платежа по сделкам уступки прав требований:

	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2015 года, тыс. рублей</u>
Активы III категории качества	2 417	-
Активы V категории качества	11 340	-
Сформированный резерв	(12 065)	-

Стоимость требований, учтенных на балансовых счетах, в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И включается в IV группу активов за вычетом сформированного резерва. Требования, учтенные на внебалансовых счетах на отчетную дату, в связи со сделками по уступке прав требований отсутствуют.

14. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Уполномоченный орган (Финансовый комитет, Правление Банка) рассматривает внутренние отчеты руководства по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- **Розничное банковское обслуживание** – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Корпоративное банковское обслуживание** – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой.
- **Инвестиционная деятельность** – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	1 января 2016 года, тыс. рублей	1 января 2015 года, тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	328 965	410 952
Корпоративное банковское обслуживание	24 439 957	29 111 057
Инвестиционная деятельность	26 505 273	28 746 226
Итого активов	51 274 195	58 268 235
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	7 749 399	7 941 940
Корпоративное банковское обслуживание	17 308 427	19 315 824
Инвестиционная деятельность	20 396 822	25 501 133
Итого обязательств	45 454 648	52 758 897

Информация по основным отчётным сегментам за 2015 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Итого
Процентные доходы	50 570	3 448 771	1 737 225	5 236 566
Процентные расходы	(491 920)	(1 195 562)	(2 320 580)	(4 008 062)
Выручка от операций с прочими сегментами	609 278	(328 179)	(281 099)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(57 415)	43 474	(17 927)	(31 868)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(110 777)	(110 777)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(430 057)	(430 057)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	126	126
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(1 066 860)	(1 066 860)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 548 535)	(166 065)	3 178 474	1 463 874
Комиссионные доходы	99 118	173 686	11 437	284 241
Комиссионные расходы	(53 207)	(289)	(33 071)	(86 567)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(55 501)	(55 501)
Изменения резерва по прочим потерям	(4 141)	60 356	(23 357)	32 858
Прочие операционные доходы	54	791	19 546	20 391
Операционные расходы	(68 385)	(678 667)	(646 466)	(1 393 518)
(Убыток) прибыль до налогообложения	(1 464 583)	1 358 316	(38 887)	(145 154)

Информация по основным отчётным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Итого
Процентные доходы	58 219	3 070 250	1 334 995	4 463 464
Процентные расходы	(349 709)	(1 059 785)	(1 492 923)	(2 902 417)
Выручка от операций с прочими сегментами	395 233	(296 879)	(98 354)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(9 459)	(14 626)	-	(24 085)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(142 443)	(142 443)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(250 031)	(250 031)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	540	540
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	1 559 942	1 559 942
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(3 096 203)	(780 439)	2 542 052	(1 334 590)
Комиссионные доходы	106 609	174 109	2 300	283 018
Комиссионные расходы	(85 550)	(392)	(47 065)	(133 007)
Изменения резерва по прочим потерям	(1 625)	(9 036)	(4 028)	(14 689)
Прочие операционные доходы	253	133 436	85 378	219 067
Операционные расходы	(61 638)	(792 270)	(485 671)	(1 339 579)
(Убыток) прибыль до налогообложения	(3 043 870)	424 368	3 004 692	385 190

Выручка от операций с прочими сегментами представляет собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и определена путем использования стоимости привлечения капитала.

Клиенты Банка, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10% общих доходов Банка, отсутствуют.

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие и прекращении действий документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

№ п/п	Наименование статьи	тыс. рублей			
		По состоянию на 01.01.2016	Итого по балансу по состоянию на 01.01.2016	По состоянию на 01.01.2015	Итого по балансу по состоянию на 01.01.2015
АКТИВЫ					
1	Денежные средства	-	579 160	-	1 447 118
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	1 277 641	-	789 965
2.1	Обязательные резервы	-	147 822	-	289 717
3	Средства в кредитных организациях	-	2 296 907	-	1 015 148
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	180 648	-	1 701 345
5	Чистая ссудная задолженность	943 515	26 379 621	1 360 499	31 174 244
	Дочерние организации	200 000		200 000	
	Прочие связанные стороны	740 515		1 159 499	
	Управленческий персонал	3 000		1 000	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 132 114	19 755 601	1 131 890	20 631 655
	Дочерние организации	826 547		826 547	
	Прочие связанные стороны	305 567		305 343	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	826 547	826 547	826 547
	Дочерние организации	826 547		826 547	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	4 363	-	67 210
9	Отложенный налоговый актив	-	326 188	-	400 062
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	286 073	-	161 284
11	Прочие активы	-	187 993	3	880 204
	Дочерние организации	-		3	
	Прочие связанные стороны	-		-	
12	Всего активов	2 075 629	51 274 195	2 492 392	58 268 235
ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	15 450 000	-	17 420 000
14	Средства кредитных организаций	135 376	562 966	48 886	849 506
	Дочерние организации	135 376		48 886	
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 418 294	24 986 697	7 752 097	26 093 630
	Дочерние организации	-		582	
	Прочие связанные стороны	1 034 561		7 047 495	
	Управленческий персонал	383 733		704 020	
15.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	383 733	7 892 195	704 020	8 089 841
	Управленческий персонал	383 733		704 020	
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	3 241 816
17	Выпущенные долговые обязательства	601 000	3 774 265	430 181	4 373 148
	Дочерние организации	601 000		430 181	
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	1 500
19	Отложенное налоговое обязательство	-	374 926	-	361 704
20	Прочие обязательства	35 619	286 063	25 567	336 585
	Дочерние организации	29 614		24 222	
	Прочие связанные стороны	1 574		29	
	Управленческий персонал	4 431		1 316	
21	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 877	19 731	2 967	81 008
	Прочие связанные стороны	0		2 040	
	Управленческий персонал	1 877		927	
22	Всего обязательства	2 192 166	45 454 648	8 259 698	52 758 897

№ п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2016	тыс. рублей		
			Итого по балансу на 01.01.2016	По состоянию на 01.01.2015	Итого по балансу на 01.01.2015
Внебалансовые обязательства					
23	Безотзывные обязательства	38 160	21 771 448	128 274	12 181 917
	Прочие связанные стороны	-		93 367	
	Управленческий персонал	38 160		34 907	
24	Выданные гарантии и поручительства	8 733	1 249 822	344 010	1 291 068
	Дочерние организации	-		-	
	Прочие связанные стороны	8 733		344 010	

Результаты этих операций в Отчете о финансовых результатах были включены в следующих объемах:

№ п/п	Наименование статьи	тыс. рублей			
		За 2015 год	Итого по Банку за 2015 год	За 2014 год	Итого по Банку за 2014 год
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	220 731	5 236 566	137 289	4 463 464
	<i>От размещения средств в кредитных</i>				
	1.1 <i>организациях</i>	22 500	233 322	23 384	208 348
	Дочерние организации	22 500		23 384	
	От ссуд, предоставленных клиентам, не				
	1.2 являющимся кредитными организациями	127 015	3 499 341	113 263	3 128 469
	Прочие связанные стороны	126 668		113 163	
	Управленческий персонал	347		100	
	1.3 От вложений в ценные бумаги	71 216	1 503 903	642	1 126 647
	Прочие связанные стороны	71 216		642	
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	396 408	4 008 062	769 222	2 902 417
	<i>По привлеченным средствам кредитных</i>				
	2.1 <i>организаций</i>	8 493	1 693 603	79 191	1 071 117
	Дочерние организации	8 493		79 191	
	<i>По привлеченным средствам клиентов, не</i>				
	2.2 <i>являющихся кредитными организациями</i>	344 726	1 687 482	634 425	1 409 494
	Прочие связанные стороны	309 942		608 030	
	Управленческий персонал	34 784		26 395	
	<i>По выпущенным долговым</i>				
	2.3 <i>обязательствам</i>	43 189	626 977	55 606	421 806
	Дочерние организации	43 189		55 606	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(175 677)	1 228 504	(631 933)	1 561 047
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 485)	(31 868)	3 660	(24 085)
	Управленческий персонал	(1 485)		3 660	
5	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(7 257)	(110 777)	(13 427)	(142 443)
	Прочие связанные стороны	(7 257)		(13 427)	
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5	(430 057)	-	(250 031)
	Прочие связанные стороны	5		-	
7	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 150	(1 066 860)	5 944	1 559 942
	Дочерние организации	16		17	
	Прочие связанные стороны	4 357		4 464	
	Управленческий персонал	(223)		1 463	
8	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	230 719	1 463 874	(1 435 678)	(1 334 590)
	Дочерние организации	(7 451)		(269 805)	
	Прочие связанные стороны	268 256		(932 083)	
	Управленческий персонал	(30 086)		(233 790)	
9	Комиссионные доходы	6 101	284 241	5 199	283 018
	Дочерние организации	385		399	
	Прочие связанные стороны	4 738		4 596	
	Управленческий персонал	978		204	
10	Изменение резерва по прочим потерям	2 040	32 858	-	(14 689)
	Прочие связанные стороны	2 040		-	

№ п/п	Наименование статьи	Итого по		Итого по	
		За 2015 год	Банку за 2015 год	За 2014 год	Банку за 2014 год
11	Прочие операционные доходы	17	20 391	106	219 067
	Прочие связанные стороны	-		86	
	Управленческий персонал	17		20	
12	Операционные расходы	15 319	1 393 518	32 106	1 339 579
	Прочие связанные стороны	13 401		23 973	
	Управленческий персонал	1 918		8 133	

Информация об общей величине выплат управленческому персоналу представлена в пояснении 16.

Сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами в части полученных и выданных субординированных займов

Субординированный заем выданный:	тыс. рублей				
	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	1 января 2016 года	1 января 2015 года
ПАО КБ «РусЮгбанк»	Российские рубли	05 декабря 2017 года	10,0%	50 000	50 000
ПАО КБ «РусЮгбанк»	российские рубли	30 апреля 2041 года	12,0%	50 000	50 000
ПАО КБ «РусЮгбанк»	Российские рубли	30 апреля 2019 года	11,5%	20 000	20 000
ПАО КБ «РусЮгбанк»	Российские рубли	31 августа 2022 года	11,5%	80 000	80 000
Итого субординированные займы				200 000	200 000

В 2015 году компания КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» перестала быть связанной стороной Банка в связи с выходом бенефициара компании из состава старшего руководящего персонала материнской компании Банка. Данное событие не оказало влияния на условия предоставленных Банку субординированных займов.

16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Информация о специальном органе, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Информация о независимых оценках системы оплаты труда.

Решением Совета директоров от 26 октября 2015 года в составе Совета директоров Банка создан Комитет по вознаграждениям. Членами Комитета по вознаграждениям являются:

Кветной Лев Матвеевич – Председатель Комитета

Веремий Игорь Алексеевич

Юровский Юрий Леонтьевич

Информация о компетенции членов Комитета по вознаграждениям (все члены Комитета являются членами Совета директоров) представлена на официальном сайте Банка.

В 2015 году заседаний Комитета по вознаграждениям не осуществлялось.

В 2015 году выплат членам Комитета по вознаграждениям не производилось.

Условия и порядок оплаты труда работников Банка

Условия и порядок оплаты труда работников Банка регулируются действующим законодательством РФ, Трудовым Кодексом РФ, а также следующими документами:

- Решениями Совета директоров и Правления Банка;
- Кадровой политикой;
- Положением о системе оплаты труда, в котором:

- назначено лицо, ответственное за мониторинг системы оплаты труда и премирования работников, анализ ее функционирования, ее оценку;

- определены формы оплаты труда и виды выплат;
- определены категории сотрудников и основные принципы их премирования, включая количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать значимые для Банка риски и доходность деятельности Банка;
- определена величина и порядок контроля за крупными вознаграждениями для основного управленческого персонала;
- определен перечень сотрудников, принимающих решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;
- определен порядок и критерии отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда;
 - Правилами внутреннего трудового распорядка АО Банк «Национальный стандарт»;
 - Трудовыми договорами.

В 2015 году Советом директоров была пересмотрена система оплаты труда (посредством утверждения новой редакции Положения о системе оплаты труда). Основные изменения касались структуры фиксированной и нефиксированной частей, критериев расчета нефиксированной части, ее отсрочки (рассрочки) с учетом принимаемых рисков, а также другие изменения, в том числе с учетом требований нормативных документов ЦБ РФ.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечение мотивации работников к эффективному решению стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей, в улучшении качественных и количественных результатов труда;
- построение упорядоченной системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Структура оплаты труда персонала Банка состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются:

а) количественные:

- показатели операционной эффективности – плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности – отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

б) качественные:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимой для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, независим от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций или иных сделок. При принятии решения по нефиксированной части учитывается качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль

и управление рисками, задач, возложенных на них Положениями о соответствующих структурных подразделениях. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50 %.

Выплаты нефиксированной части в формах отличных от денежных средств не предусмотрены.

Корректировки размера выплат работникам, принимающим риски, с учетом долгосрочных результатов работы производятся в следующем порядке.

Выплата отложенной части нефиксированного вознаграждения осуществляется трехлетними циклами в виде рассрочки в следующем порядке:

10% от назначенных премиальных выплат – до окончания первого года, следующего за отчетным годом премирования;

10% от назначенных премиальных выплат – до окончания второго года, следующего за отчетным годом премирования;

20% от назначенных премиальных выплат – до окончания третьего года, следующего за отчетным годом премирования.

При получении Банком отрицательных значений по любому из следующих показателей:

1) Чистая прибыль;

2) Балансовая прибыль до резервов, амортизации и прочих доходов (Раздел 7 главы I формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах»).

В любом из трех календарных лет, следующих за отчетным годом премирования, еще не выплаченные рассроченные выплаты аннулируются каждому из работников с имеющейся отложенной частью вознаграждения за отчетный год.

Оценка финансовых результатов деятельности Банка и его структур, с целью определения размера отложенной части нефиксированного вознаграждения и возможной отмены выплаты вознаграждения при получении негативного финансового результата, осуществляется лицом, ответственным за мониторинг систем оплаты труда, во взаимодействии с Управлением анализа и оценки рисков и руководителями подразделений, принимающих риски, и предоставляется на рассмотрение Правлению Банка в течение месяца с даты утверждения проаудированной отчетности Банка за соответствующий период.

Выплата отложенной части нефиксированного вознаграждения осуществляется на основании решения Совета директоров о выплате отложенной части нефиксированного вознаграждения за соответствующий период.

Начисление отложенной части нефиксированного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий:

- увольнения работника из Банка (начисление производится по решению Правления Банка);
- отсутствие чистого убытка за любой год из трехлетнего цикла;
- существенное нарушение работником положений внутренних нормативных актов и распоряжений руководства Банка, влекущее за собой возникновение рыночных рисков, рисков ликвидности, операционных рисков, правовых рисков, рисков потери деловой репутации и кредитных рисков;
- существенный пересмотр финансовой отчетности Банка;
- значительное изменение экономического капитала Банка и качественной оценки рисков;
- совершение работником действий, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- нарушение установленных параметров (лимитов) риска;
- наличие случаев в отчетном периоде несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией ЦБ РФ № 139-И;
- наличие претензий и предписаний со стороны ЦБ РФ и иных надзорных органов.

Система оплаты труда, регламентированная вышеуказанными документами, применяется для всех подразделений, сотрудников и регионов присутствия Банка, включая филиалы.

Общая сумма вознаграждения работникам Банка за 2015 год составила 340 103 тыс. рублей. Списочная численность персонала составила 280 чел.

Вознаграждение управленческому персоналу

Вознаграждения единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета директоров, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителям и главным бухгалтерам филиалов Банка, их заместителям, а также иным руководителям, принимающим решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений,

осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом (*управленческий персонал*) по результатам 2015 года составили 81 488 тыс. рублей или 24,0% от общего объема вознаграждения персонала, в т.ч.:

- краткосрочные вознаграждения – 79 538 тыс. рублей или 97,6% от общего объема вознаграждений управленческого персонала;
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности – не выплачивались;
- долгосрочные вознаграждения – не начислялись и не выплачивались;
- выходные пособия – 1 950 тыс. рублей или 2,4% от общего объема вознаграждений управленческого персонала.

В 2015 году в состав управленческого персонала входило 42 чел.

По результатам 2014 года вознаграждения управленческому персоналу составили 101 038 тыс. рублей, в т.ч.

- краткосрочные вознаграждения – 100 506 тыс. рублей или 99,5% от общего объема вознаграждений управленческого персонала;
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности – не начислялись и не выплачивались;
- долгосрочные вознаграждения – не начислялись и не выплачивались;
- выходные пособия – 532 тыс. рублей или 0,5% от общего объема вознаграждений управленческого персонала..

В 2014 году в состав управленческого персонала входило 35 чел.

Вознаграждение Председателю Правления, членам Правления и иным работникам, принимающим риски

№ п.п.	Виды вознаграждений	2015 год, тыс.рублей	Доля указанного вида в общем объеме	2014 год, тыс. рублей	Доля указанного вида в общем объеме
1	2	3	4	5	6
1.	Председатель и члены Правления	40 331	100%	50 600	100%
1.1.	Количество членов Правления (в т.ч. Председатель)	6		6	
1.2.	Фиксированная часть, объем	40 331	100%	36 570	72%
1.3.	Нефиксированная часть, объем	0		14 030	28%
1.4.	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части	0		6	
1.5.	Выходные пособия, объем	0		0	
1.6.	Количество работников, получивших выплаты выходного пособия	0		0	
1.7.	Отсроченные вознаграждения, объем	0		0	
1.8.	выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0		0	
1.9.	общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0		0	
1.10.	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0		0	
2	Иным работникам, принимающим риски	23 250	100%	35 323	100%
2.1.	Количество иных работников, принимающих риски	9		11	
2.2.	Фиксированная часть, объем	22 450	97%	27 602	78%
2.3.	Нефиксированная часть, объем	0		7 721	22%
2.4.	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части	0		5	
2.5.	Выходные пособия, объем	800	3%	0	
2.6.	Количество работников, получивших выплаты выходного пособия	2		0	
2.7.	Отсроченные вознаграждения, объем	0		0	
2.8.	выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0		0	
2.9.	общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0		0	
2.10.	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0		0	

Все вышеуказанные выплаты осуществлялись денежными средствами
Компенсационных выплат управленческому персоналу, включая работников, ответственных за
принимаемые риски, в 2015 году не производилось.

Выплат гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу не
производилось.

Наиболее крупная выплата при увольнении членов исполнительных органов и иных
работников, принимающих риски, составила 500 тыс. рублей.

Крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними
документами, устанавливающими систему оплаты труда, в отчетном периоде не производилось.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

17 июня 2016 года



Т.В. Захарова

Е.В. Тарабантова

