

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2015 год
БАШКОМСНАББАНК (ПАО)**

г. Уфа

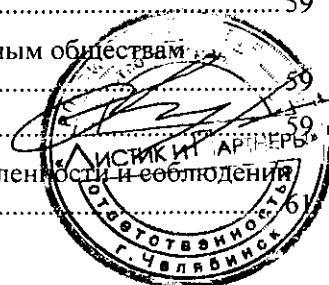


Содержание

1. Общая информация.....	29
2. Краткая характеристика деятельности.....	29
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.....	29
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты.....	30
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	32
3. Принципы, лежащие в основе подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики.....	32
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	32
3.2. Корректировки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	34
3.3. Допущения и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	34
3.4. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты.....	35
3.5. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год.....	36
3.6. Существенные ошибки в годовой отчетности за предшествующие периоды.....	36
3.7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.....	36
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	37
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	37
4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	37
4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность.....	37
4.4. Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	38
4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.....	39
4.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.....	39
4.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	39
4.8. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения.....	39
4.9. Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированные из одной категории в другую.....	40
4.10. Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....	40
4.11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	40
4.12. Прочие активы.....	41
4.13. Средства на счетах кредитных организаций.....	41
4.14. Средства на счетах клиентов.....	42
4.15. Выпущенные долговые обязательства.....	42
4.16. Прочие обязательства.....	43
4.17. Уставный капитал.....	43
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	44
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения активов.....	44
5.2. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков.....	45
5.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам.....	45
5.4. Вознаграждения работникам.....	45
5.5. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде.....	46
5.6. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.....	46



6.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	46
6.1.	Основные характеристики инструментов капитала.	46
6.2.	Выполнение в отчетном периоде требований к капиталу.	47
6.3.	Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала.	48
7.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.	48
7.1.	Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.	48
7.2.	Причины существенных расхождений между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.	48
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.	48
8.1.	Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.	48
8.2.	Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.	49
8.3.	Неиспользованные кредитные средства.	49
8.4.	Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.	49
8.5.	Движение денежных средств в разрезе географических зон.	49
9.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	49
9.1.	Принимаемые риски, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля.	49
9.1.1.	Виды значимых рисков и источники их возникновения.	49
9.1.2.	Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками.	50
9.1.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.	50
9.1.4.	Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также произошедшие в них изменения в течение отчетного года.	51
9.1.5.	Политика в области снижения рисков.	52
9.1.6.	Состав и периодичность внутренней отчетности по рискам.	52
9.1.7.	Объемы требований к капиталу и их изменения в течение отчетного года.	52
9.1.8.	Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.	53
9.2.	Значимые виды рисков.	53
9.2.1.	Кредитный риск.	53
9.2.2.	Рыночный риск.	55
9.2.3.	Операционный риск.	56
9.2.4.	Риск инвестиций в долговые инструменты.	56
9.2.5.	Процентный риск.	57
9.3.	Информация об управлении капиталом.	58
9.3.1.	Цели, политика (и ее изменения) и процедуры в области управления капиталом.	58
9.3.2.	Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, и непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям.	59
10.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований.	59
11.	Информация об операциях со связанными сторонами.	59
12.	Информация о вознаграждениях управленческому персоналу, списочной численности и наблюдении внутренних правил системы оплаты труда.	59



1. Общая информация.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) БАШКОМСНАББАНК (ПАО) (далее – Банк) за 2015 год.

Полное фирменное наименование Банка – БАШКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество), сокращенное наименование – БАШКОМСНАББАНК (ПАО).

Местонахождение и адрес Банка: 450076, Россия, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Гафури, 54.

В I квартале 2015 года зарегистрировано изменение наименования Банка. Прежнее наименование: полное – Акционерный коммерческий банк «Башкомснаббанк» (открытое акционерное общество), сокращенное – ОАО АКБ «Башкомснаббанк».

Изменения местонахождения и адреса Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом отсутствуют.

Годовая отчетность Банка представлена в тысячах российских рублей.

Банк не имеет банковской группы, им возглавляемой, и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Существенные аспекты взаимоотношений с внешним аудитором ООО «Листик и Партнеры»:

- длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка – 5 лет;
- иные имущественные интересы внешнего аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют;
- отношения аффилированности между внешним аудитором и Банком отсутствуют;
- факты оказания Банку внешним аудитором консультационных услуг, определенных Федеральным законом "Об аудиторской деятельности", отсутствуют.

2. Краткая характеристика деятельности.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Банком России:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (привлечение во вклады денежных средств физических лиц) №1398 от 02.03.2015 (дата выдачи обновлена в связи с изменением наименования Банка);

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1398 от 02.03.2015 (дата выдачи обновлена в связи с изменением наименования Банка).

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

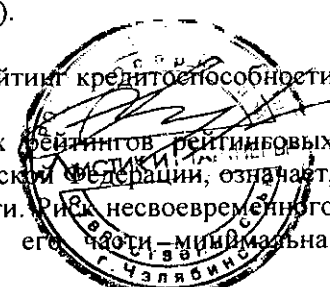
- на осуществление брокерской деятельности №002-11955-100000 от 27.01.2009;
- на осуществление дилерской деятельности №002-11958-010000 от 27.01.2009.

Кроме того, Банк имеет лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) №1387 от 06.05.2015, выданную Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Башкортостан (дата выдачи обновлена в связи с изменением наименования Банка).

Банк является участником системы страхования вкладов с 20.01.2005.

ООО «Национальное Рейтинговое Агентство» 29.06.2015 подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А-» по национальной шкале.

Данный рейтинг, в соответствии с таблицей соответствия кредитных рейтингов рейтинговых агентств, аккредитованных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, означает, что Банк относится к классу заемщиков с высокой степенью кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств низкий, вероятность реструктуризации долга или его части – минимальна.



Положительными факторами рейтинговой оценки выступают устойчивая положительная динамика активов, обязательств и капитала, хорошее качество кредитного портфеля.

Банк является региональной кредитной организацией, осуществляющей все традиционные виды банковских операций и сделок.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, в том числе с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- кредитование юридических и физических лиц, в том числе по программам «Ипотечное кредитование», кредитование сектора малого бизнеса;
- выдача банковских гарантий;
- прием вкладов в рублях и иностранной валюте от населения;
- осуществление переводов денежных средств по России и за рубеж;
- валютно-обменные операции;
- выпуск и обслуживание карт платежной системы «MasterCard»;
- размещение свободных денежных средств юридических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск собственных векселей;
- инкассация денежной выручки юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

Финансовые итоги работы Банка за 2015 год можно оценить положительно, учитывая, что Банк работает в условиях стагнирующей экономики и пессимистичных ожиданий. Размер чистой прибыли по итогам года достиг 159 046 тыс. руб.

Средства клиентов Банка по состоянию на 01.01.2016 составили 20 698 888 тыс. руб., а чистая ссудная задолженность – 17 163 681 тыс. руб. Оба показателя показали значительный рост в сравнении с началом отчетного года (на 59,7% и 66,3% соответственно). Кредитный портфель имеет хорошее качество и составляет основную часть доходных вложений Банка.

Активы Банка в целом возросли за 2015 год на 60% до 23 188 982 тыс. руб.

Более половины (64,7%) всех средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Их значение на 01.01.2016 – 13 383 430 тыс. руб., что превышает показатель на начало 2015 года (7 019 360 тыс. руб.) на 90,7%. Важнейшими факторами роста привлеченных средств Банка стали выгодные для клиентов условия обслуживания: тарифы для предприятий и компаний, процентные ставки по вкладам для физических лиц, активная маркетинговая и рекламная политика.

Продолжается повышение уровня капитализации Банка. Собственные средства на 01.01.2016 составили 1 981 087 тыс. руб. Капитал Банка возрос на 17,9% по итогам 2015 года.

Рост показателей деятельности Банка является продолжением тенденций предыдущих периодов.

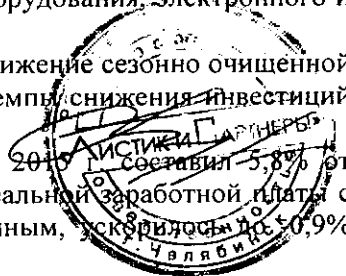
На деятельность Банка оказывают влияние макроэкономические тенденции, сложившиеся в 2015 году.

Предварительные данные за декабрь 2015 г. показали практически остановку спада экономической активности (после незначительного снижения в ноябре 2015 г.). По первой оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году. В декабре 2015 г., по оценке Минэкономразвития России, снижение составило 3,5% в годовой оценке.

В отраслях инвестиционного спроса восстановился рост в производстве прочих неметаллических минеральных продуктов, в производстве машин и оборудования; рост продолжился в производстве транспортных средств и оборудования, и сократилось производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования.

Спад инвестиций в основной капитал продолжился. В декабре 2015 г. снижение сезонно очищенной динамики составило, по оценке Минэкономразвития России, 1,3%. Годовые темпы снижения инвестиций замедлились.

Уровень безработицы (с исключением сезонного фактора) в декабре 2015 г. составил 5,8% от экономически активного населения, как и в предыдущем месяце. Снижение реальной заработной платы с исключением сезонного фактора в декабре 2015 г., по предварительным данным, ускорилося до 10,9% после стабилизации в ноябре.



По данным Росстата, инфляция в декабре 2015 г. составила 0,8%, с начала года – 12,9%, в среднем за год к предыдущему году – 15,5% (в 2014 г.: с начала месяца – 2,6%, с начала года – 11,4%, в среднем за год к предыдущему году – 7,8%).

По итогам 2015 года, потребительская инфляция составила 12,9% после того, как в 2014 году цены выросли на 11,4 процента. За последние два года инфляция усилилась вдвое – в 2011 – 2013 годах средний прирост за год составлял 6,4 процента. Главным фактором такого усиления инфляции стала значительная девальвация рубля, резко усилившаяся с конца 2014 г. и продолжившаяся в 2015 году.

Объем денежной массы в национальном определении (денежного агрегата M2) по состоянию на 1 января 2016 года составил 35,81 трлн. руб., увеличившись за 2015 г. на 11,5% (темпы прироста агрегата M2 за 2014 г. – 2,2 процента).

Объем рублевых депозитов, входящих в денежный агрегат M2, увеличился на 14,6%, а объем наличных денег в обращении вне банковской системы – на 0,9% (в 2014 г. – прирост на 2,1% и 2,7% соответственно). Вследствие этого доля наличных денег в обращении в объеме M2 снизилась с 22,3% на 01.01.2015 до 20,2% на 01.01.2016. Доля валютных депозитов в общем объеме депозитов, включаемых в широкую денежную массу, увеличилась с 30,5% на 01.01.2015 до 35,5% на 01.01.2016. Вместе с тем опережающий рост валютных депозитов в составе денежной массы как в 2014, так и в 2015 году в значительной степени был связан с курсовой переоценкой: темпы их прироста в долларовом выражении составили 8,3% и 11,1% соответственно.

За 2015 год широкая денежная масса увеличилась на 19,7% (за 2014 г. – на 15,5%). Рост широкой денежной массы сопровождался увеличением чистых требований банковской системы к органам государственного управления на 2,5 трлн. руб., чистых иностранных активов банковской системы – на 7,9 трлн. руб., а также кредитов экономике – на 4,1 трлн. рублей.

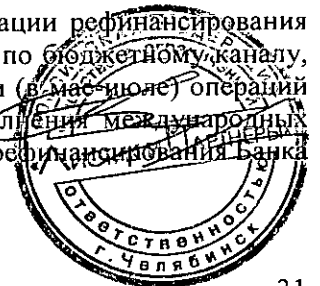
Объем денежной базы в широком определении, характеризующей денежное предложение со стороны органов денежно-кредитного регулирования, снизился в 2015 году на 2,5%, или на 0,3 трлн. руб. (годом ранее – увеличился на 7,9%, или на 0,8 трлн. рублей).

В 2015 г. Банк России формировал параметры денежно-кредитной политики с учетом изменения внешних и внутренних экономических условий. В первом полугодии в условиях ослабления инфляционных рисков и сохранения рисков значительного охлаждения экономики ключевая ставка Банка России была снижена в совокупности на 5,50 п.п., до 11,50% годовых. Во втором полугодии Банк России осуществил однократное снижение ключевой ставки на 50 базисных пунктов, до 11,00% годовых (с 03.08.2015). С сентября по декабрь 2015 г. наблюдалось увеличение инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики. В указанный период Банк России приостановил смягчение денежно-кредитной политики, сохранив ключевую ставку на указанном уровне. При этом в течение 2015 г. Банк России сохранял на неизменном уровне процентные ставки по специализированным инструментам рефинансирования.

В декабре 2015 г. Совет директоров Банка России в рамках комплекса мер, одобренного в сентябре 2013 г., принял решение приравнять с 1 января 2016 г. значение ставки рефинансирования к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату. Таким образом, с 01.01.2016 значение ставки рефинансирования составляет 11% годовых. В дальнейшем одновременно с изменением ключевой ставки будет происходить изменение ставки рефинансирования на ту же величину. С 1 января 2016 г. самостоятельное значение ставки рефинансирования не устанавливается.

Для повышения действенности механизма усреднения обязательных резервов и расширения возможностей кредитных организаций по управлению собственной ликвидностью Банк России принял решение повысить с 10 сентября 2015 г. коэффициент усреднения, используемый банками для расчета усредненной величины обязательных резервов, с 0,7 до 0,8. В декабре 2015 г. Банк России принял решение синхронизировать с 2016 г. график периодов усреднения обязательных резервов с графиком проведения основных операций Банка России по регулированию ликвидности – аукционов на срок 1 неделя. При этом периоды усреднения обязательных резервов будут кратны 4-5 неделям. Расчет средней величины остатков средств на корреспондентских счетах и субсчетах кредитных организаций в Банке России в целях проверки выполнения ими усреднения обязательных резервов будет осуществляться по формуле средней арифметической (вместо действующей формулы средней хронологической) величины.

В 2015 г. наблюдалось снижение спроса кредитных организаций на операции рефинансирования Банка России, что было обусловлено притоком ликвидности в банковский сектор по бюджетному каналу, уменьшением объема наличных денег в обращении и проведением Банком России (в массовом) операций по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в целях пополнения международных резервов. В целом за 2015 г. задолженность кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России снизилась почти в 2 раза и на 1 января 2016 г. составила 4,3 трлн. рублей.



Негативные тенденции в экономике в целом и в банковском секторе пока не оказали существенного влияния на результаты деятельности Банка, тем не менее происходит некоторое замедление темпов роста кредитования, доходов.

Факторами, позволяющими нейтрализовать негативное влияние общерыночных тенденций, являются:

- оптимизация внутренних бизнес-процессов,
- оптимизация услуг по денежным переводам,
- оптимизация розничной сети (заккрытие нерентабельных подразделений, открытие новых),
- совершенствование каналов ДБО и расширение технологической базы для оказания электронных услуг,
- рост капитала Банка,
- снижение доли кредитов физическим лицам;
- взвешенная политика на финансовых рынках.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

На дату составления годовой отчетности рекомендации Совета директоров по выплате дивидендов по итогам 2015 года не получены, и годовая отчетность Общим собранием акционеров Банка не утверждена.

Сведения об утверждении годовой отчетности и о принятом решении по выплате дивидендов будут опубликованы (раскрыты) в порядке, установленном Положением Банка России от 30.12.2014 №454-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг".

3. Принципы, лежащие в основе подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в Банке построен на основных принципах ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

Имущество Банка принимается к учету по первоначальной стоимости на момент приобретения, если иное не предусмотрено нормативными актами Российской Федерации.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал – как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных безвозмездно – как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования;
- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

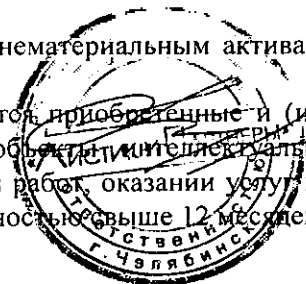
Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с Учетной политикой Банка.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Банком проводится переоценка основных средств один раз в 3 года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Принятый способ начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам – линейный способ.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (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 (продолжительности свыше 12 месяцев).



Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Вложения Банка в долговые обязательства и акции отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном Учетной политикой Банка.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

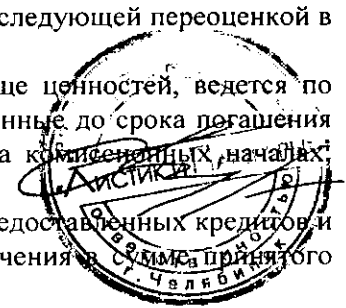
Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения сумм принятого обеспечения.



Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 рубль.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований/обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований/обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

3.2. Корректировки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

3.3. Допущения и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.



Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением №254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением №283-П.

В соответствии с Положением №385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения №385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении №385-П и утвержденным в Учетной политике.

3.4. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

Банком отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

Содержание корректирующего события после отчетной даты	Дебет	Кредит	Сумма
Увеличение отложенного налогового обязательства	10609	61701	1 612
	10610	61701	477
Уменьшение отложенного налогового обязательства	61701	70716	4 080
Увеличение резервов на возможные потери по ссудам	70706	45115	45 400
	70706	45818	19 132
Исправление – корректировка начисленных процентов по ссудам	70706	45912	668
	70701	47427	5 523
	70701	45915	370
Исправление – ошибочно списана задолженность	47427	70706	26
	45915	70706	370
Отражение начисленных процентов по ссудам	47427	70701	548
Исправление – неверно использован счет финансового результата	70706	47427	548
Увеличение резервов на возможные потери	70706	45918	3 499
	70706	47425	463
Уменьшение резервов на возможные потери	45918	70701	180
	47425	70701	10
Исправление – излишне начисленные проценты по депозитам	47411	70706	1
Начисление процентов по депозитным договорам	70706	47426	1 403
Исправление – ошибочно начисленная комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	70701	47422	4
	70701	47423	4
	70706	47423	23
Начисление комиссионных и процентных доходов	30232	70701	29
	47423	70701	772
	60311	70701	30
Отражение расходов по полученным услугам, выполненным работам	70706	47422	521
	70706	60311	1 172
	70706	60312	878
	70706	60314	164
Отражение начисленных налогов	70706	60301	194
Отражение начисленного налога на прибыль	70711	60301	344
Отражение налога на прибыль к возмещению по итогам расчета	60302	70711	10 663

Содержание корректирующего события после отчетной даты	Дебет	Кредит	Сумма
Перенос остатка на счета по учету финансовых результатов прошлого года	70601	70701	8 491 530
	70603	70703	6 804 769
	70706	70606	7 347 319
	70708	70608	7 551 178
	70711	70611	60 626
	70716	70616	111 529
Отнесение финансового результата на счет по учету прибыли прошлого года	70701	70801	8 487 198
	70703	70801	6 804 769
	70801	70706	7 422 987
	70801	70708	7 551 178
	70801	70711	51 307
	70801	70716	107 449

3.5. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год.

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2016 год, включающая в себя рабочий план счетов, формы первичных учетных документов.

В Учетную политику на 2016 год внесены существенные изменения, в связи с введением Банком России с 01.01.2016 в действие новых положений: от 22 декабря 2014 г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета 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», от 15 апреля 2015 г. №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», от 22 декабря 2014 г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

Банк подготовил данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

3.6. Существенные ошибки в годовой отчетности за предшествующие периоды.

В течение 2015 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

3.7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию составлен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 21.03.2000 №29н.

Величина разводненной прибыли (убытка) на акцию не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости.

Информация о базовой прибыли (убытке) на акцию приведена в таблице:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Базовая прибыль (прибыль после налогообложения минус дивиденды по привилегированным акциям, начисленные по итогам отчетного года), тыс. руб.	159 046	189 273
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	53 466 671	44 210 000
Базовая прибыль на одну акцию, руб.	29,58	42,96

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Наличные средства	624 807	677 481
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	897 275	476 132
Средства на счетах обязательных резервов	137 580	107 772
Средства на счетах в кредитных организациях:	597 622	805 493
- Российской Федерации	597 622	805 493
- иных стран	0	0
Резервы на возможные потери по средствам на счетах в кредитных организациях	(29)	(29)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 257 255	2 066 849

Ограничены к использованию средства на счетах обязательных резервов, депонируемые в Банке России.

4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложения в финансовые активы, подлежащие отражению в разделе, отсутствуют.

4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

Информация об объеме и структуре чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд приведена ниже:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Кредитные организации,	2 009 680	27 229
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Межбанковские кредиты и депозиты	2 009 680	27 229
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями,	13 697 684	8 929 888
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Корпоративное кредитование	13 345 176	8 492 998
Сделки с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ФА)	352 508	436 890
Индивидуальные предприниматели,	495 032	367 677
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Корпоративное кредитование	193 205	228 264
Сделки с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ФА)	301 827	139 413
Физические лица,	961 285	998 297
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Потребительское кредитование	723 255	676 697
Автокредитование	110 960	162 114
Ипотечное кредитование	94 151	125 894
Кредиты с использованием банковских карт	22 003	16 504
Приобретенные права требования	7 887	7 975
Сделки с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ФА)	3 029	9 113
Итого, чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	17 163 681	10 323 091

Далее приведена структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	16 202 396	9 324 794
ФИНАНСОВОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО	7 757 675	3 929 890
СТРОИТЕЛЬСТВО	3 123 173	2 439 452
ОПТОВАЯ ТОРГОВЛЯ	2 183 964	1 216 467
НЕДВИЖИМОСТЬ	263 528	258 576
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	257 606	80 091
СТРАХОВАНИЕ	198 938	56 984
ЗДРАВООХРАНЕНИЕ И СОЦИАЛЬНЫЕ УСЛУГИ	136 168	52 563
СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО	105 887	73 752
РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ	46 982	136 940

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
ДЕРЕВООБРАБОТКА	70 217	69 273
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И РЕСТОРАНОВ	42 076	166
МАШИНОСТРОЕНИЕ, ПРОИЗВОДСТВО ОБОРУДОВАНИЯ	36 800	27 512
АРЕНДА	7 266	7 266
ПРОИЗВОДСТВО И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЭЛЕКТРОЭНЕРГИИ, ГАЗА И ВОДЫ	5 425	24 621
ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО	4 500	11 000
ВСПОМОГАТЕЛЬНАЯ ТРАНСПОРТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	4 324	0
ПИЩЕВАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ	3 100	11 407
ТОРГОВЛЯ И ОБСЛУЖИВАНИЕ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ	757	7 988
ИЗДАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	0	70 868
НАУКА	0	54 079
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУХОПУТНОГО ТРАНСПОРТА	0	828
ПРОЧИЕ ПРОИЗВОДСТВА	9 405	11 593
ПРОЧИЕ УСЛУГИ	1 924 611	583 478
Физические лица	961 285	998 297
Итого, чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	17 163 681	10 323 091

Ниже представлен анализ чистой ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения (к просроченной задолженности в данном случае отнесены полностью просроченные ссуды):

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
До востребования и менее 1 месяца	2 622 365	695 536
От 1 до 6 месяцев	1 392 372	871 393
От 6 до 12 месяцев	1 665 841	2 733 648
Более 1 года	11 348 175	5 861 026
Просроченная	134 928	161 488
Итого, чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	17 163 681	10 323 091

Вся ссудная и приравненная к ней задолженность представлена требованиями к заемщикам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Далее приведена структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам (регионам Российской Федерации):

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Республика Башкортостан	14 323 781	9 994 984
Город Москва	2 567 242	276 918
Краснодарский край	214 335	0
Город Санкт-Петербург	16 863	82
Пермский край	13 590	13 590
Челябинская область	9 387	11 365
Нижегородская область	7 894	11 578
Тверская область	5 425	8 572
Белгородская область	4 043	4 300
Республика Татарстан	558	791
Оренбургская область	178	178
Приморский край	146	146
Московская область	100	250
Самарская область	92	119
Тюменская область	47	218
Итого, чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	17 163 681	10 323 091

4.4. Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг представлена ниже:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
долговые	120 246	195 802
государственные облигации		
муниципальные облигации		
облигации Центрального Банка		
облигации кредитных организаций		
корпоративные облигации		
евроблигации		



	на 01.01.2016	на 01.01.2015
долевые	26 328	1 314
акции кредитных организаций	665	555
корпоративные акции	25 663	759
Итого, вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	146 574	197 116

Далее приведены данные о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи и их структуре в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Россия	146 574	197 116
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	120 912	196 256
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	24 963	0
ЭНЕРГЕТИКА	699	759
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ	0	101
страны ОЭСР	0	0
страны, не входящие в ОЭСР	0	0
Итого, вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	146 574	197 116

Ниже приведены объемы вложений Банка в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе сроков их погашения:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
менее 1 месяца	0	0
от 1 до 6 месяцев	0	101
от 6 до 12 месяцев	0	0
от 1 года до 3 лет	96 835	110 412
более 3 лет	23 411	85 289
просроченные	0	0
Итого, вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	120 246	195 802

4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

Финансовые вложения, подлежащие отражению в разделе, отсутствуют.

4.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Финансовые активы, подлежащие отражению в разделе, отсутствуют.

4.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

4.8. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения.

По состоянию на 01.01.2016 ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения или заблокированные для использования в качестве обеспечения, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2015 в качестве обеспечения третьим сторонам были предоставлены облигации ГК "Внешэкономбанк" и ООО "Газпром капитал".

Информация о стоимости ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения, приведена ниже:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения		
по договорам купли-продажи ценных бумаг с обратной продажей-выкупом	0	0
по договорам привлечения средств от Банка России	0	0
по договорам привлечения средств от кредитных организаций	0	0
по договорам привлечения средств от прочих юридических лиц	0	0
Итого, стоимость ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения	0	0



По состоянию на начало отчетного года облигации ГК "Внешэкономбанк" были частично заблокированы для использования в качестве обеспечения по договорам привлечения средств от Банка России, но не обременены залогом в связи с отсутствием задолженности по указанным договорам.

4.9. Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированные из одной категории в другую.

Переклассификации финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи" и "удерживаемые до погашения", из одной категории в другую в отчетном году не осуществлялись.

4.10. Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Ценные бумаги, подлежащие отражению в разделе, отсутствуют.

4.11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Далее представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, включая объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе отдельных видов, а также информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные вложения):

	на 01.01.2016				на 01.01.2015			
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	Чистая стоимость	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	Чистая стоимость
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	634 354	(217 338)	(13)	417 003	610 108	(188 932)	(16)	421 160
Здания и сооружения	297 803	(51 731)	(7)	246 065	280 437	(45 325)	(8)	235 104
Оборудование и техника	196 767	(107 273)	0	89 494	185 131	(92 484)	0	92 647
Мебель и прочие основные средства	118 002	(44 681)	0	73 321	122 699	(39 085)	0	83 614
Транспорт	21 782	(13 653)	(6)	8 123	21 841	(12 038)	(8)	9 795
НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОД	25 884	0	0	25 884	25 166	0	0	25 166
КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	121 957	0	(8 822)	113 135	202 864	0	0	202 864
в основные средства	121 957	0	(8 822)	113 135	202 864	0	0	202 864
в нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	1 592	(846)	0	746	1 426	(430)	0	996
интернет-сайт	1 087	(704)	0	383	921	(380)	0	541
программное обеспечение	400	(107)	0	293	400	(27)	0	373
товарный знак	105	(35)	0	70	105	(23)	0	82
МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	28 864	0	(1 342)	27 522	46 877	0	(8 959)	37 918
внеоборотные запасы	21 873	0	(1 342)	20 531	41 331	0	(8 959)	32 372
инвентарь	3 795	0	0	3 795	3 856	0	0	3 856
материалы	3 173	0	0	3 173	1 690	0	0	1 690
издания	23	0	0	23	0	0	0	0
запасные части	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	812 651	(218 184)	(10 177)	584 290	886 441	(189 362)	(8 975)	688 104

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, преданные в залог в качестве обеспечения обязательств, и договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Дата последней переоценки основных средств – 09.02.2015 по состоянию на 01.01.2015.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения стоимости зданий, помещений, находящихся в собственности Банка:

Наименование компании оценщика	Номер и дата договора оценки	ФИО оценщика	Членство в СРО
ЗАО "ЭКСПЕРТ-ОЦЕНКА"	№15-6-Н от 14.01.2015	Газизова Светлана Викторовна	Общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков"
		Сарбашев Степан Захарович	Общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков"

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.
- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

Текущее использование нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, является эффективным.

4.12. Прочие активы.

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов и видов валют представлены в таблице:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Балансовая стоимость прочих финансовых активов, в т.ч.:	2 317 600	1 030 224
в рублях	2 317 540	1 030 172
в долларах	52	40
в евро	8	12
Резервы на возможные потери (обесценение прочих финансовых активов)	(113 660)	(103 885)
Чистая стоимость прочих финансовых активов	2 203 940	926 339
Балансовая стоимость прочих нефинансовых активов, в т.ч.:	830 232	176 786
в рублях	830 230	176 683
в долларах	2	103
в евро	0	0
Резервы на возможные потери (обесценение прочих нефинансовых активов)	(7 900)	(1 632)
Чистая стоимость прочих нефинансовых активов	822 332	175 154
Итого чистая стоимость прочих активов	3 026 272	1 101 493

Далее приведена информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
До востребования и менее 1 месяца	61 022	73 196
От 1 до 3 месяцев	168 687	57 298
От 3 месяцев до 1 года	917 237	210 378
Более 1 года	1 786 656	664 740
Без определенного срока и просроченные	214 230	201 398
Резервы на возможные потери (обесценение прочих активов)	(121 560)	(105 517)
Итого чистая стоимость прочих активов	3 026 272	1 101 493

Состав долгосрочной задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, представлен ниже:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Задолженность со сроком погашения более 1 года		
Начисленные проценты по размещенным средствам	740 969	337 589
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	679 476	53 009
Права требования по договорам долевого участия	285 216	192 031
Активы, переданные в доверительное управление	80 995	80 995
Дисконт по выпущенным векселям	0	1 116
Итого, балансовая стоимость долгосрочных прочих активов	1 786 656	664 740

4.13. Средства на счетах кредитных организаций.

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Корреспондентские счета кредитных организаций	219	30 080
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	30 080	63 425
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг		
Депозиты "овернайт"		
Синдицированные кредиты		
Итого средств на счетах кредитных организаций	30 219	63 425

4.14. Средства на счетах клиентов.

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения представлены в таблице ниже:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Средства на текущих и расчетных счетах	1 399 433	2 719 703
Срочные привлеченные средства	19 088 483	10 101 874
в т.ч. в драгоценных металлах	0	0
Привлеченные средства "до востребования"	210 289	125 079
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
Прочие	683	14 324
Итого средств на счетах клиентов	20 698 888	12 960 980

Далее приведены данные о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Физические лица	13 322 375	6 972 572
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	7 376 513	5 988 408
Финансовый сектор	2 939 397	2 332 064
ФИНАНСОВОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО	2 706 003	1 903 617
СТРАХОВАНИЕ	161 355	422 955
ВСПОМОГАТЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	72 039	5 492
Услуги	2 267 346	2 151 585
ЗДРАВООХРАНЕНИЕ И СОЦИАЛЬНЫЕ УСЛУГИ	1 011 990	3 532
ПРОЧИЕ УСЛУГИ	784 477	1 302 852
ОБРАЗОВАНИЕ	215 096	256 016
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	133 377	24 865
НЕДВИЖИМОСТЬ	57 652	521 975
НАУКА	52 965	35 641
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И РЕСТОРАНОВ	9 719	2 926
АРЕНДА	2 070	3 778
Торговля	845 153	634 321
ОПТОВАЯ ТОРГОВЛЯ	810 273	583 502
РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ	24 446	35 603
ТОРГОВЛЯ И ОБСЛУЖИВАНИЕ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ	10 434	15 216
Строительство	839 600	473 238
Промышленность	212 911	152 366
МАШИНОСТРОЕНИЕ, ПРОИЗВОДСТВО ОБОРУДОВАНИЯ	144 586	33 408
ПРОЧИЕ ПРОИЗВОДСТВА	41 270	98 415
ПИЩЕВАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ	11 092	2 031
МЕТАЛЛУРГИЧЕСКОЕ ПРОИЗВОДСТВО	7 625	4 286
ИЗДАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	4 735	8 916
ХИМИЧЕСКАЯ И НЕФТЯНАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ	2 525	3 554
ДЕРЕВООБРАБОТКА	597	1 185
ТЕКСТИЛЬНАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ	481	571
Энергетика	164 792	176 390
Транспорт и связь	59 036	28 532
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУХОПУТНОГО И ВОЗДУШНОГО ТРАНСПОРТА	39 470	8 597
ВСПОМОГАТЕЛЬНАЯ ТРАНСПОРТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	10 099	18 121
СВЯЗЬ	9 467	1 814
Государственный сектор	43 912	37 368
Аграрный и смежные с ним сектора	2 705	1 567
СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО	2 361	1 421
ЛЕСНОЕ И РЫБНОЕ ХОЗЯЙСТВА	344	146
Сырьевой сектор	1 661	977
ДОБЫЧА ПРОЧИХ ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	1 411	80
ДОБЫЧА НЕФТИ И ГАЗА	250	897
Итого средств на счетах клиентов	20 698 888	12 960 980

4.15. Выпущенные долговые обязательства.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств представлена ниже



	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Облигации	0	0
Еврооблигации	0	0
Векселя, в т.ч.:	825 272	245 773
дисконтные	778 872	193 109
процентные	0	28 944
беспроцентные	46 400	23 720
Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенных долговых обязательств	825 272	245 773

Обязательства Банка, условия привлечения которых содержат возможность их досрочного возврата при наступлении обстоятельств, не связанных с исполнением обязательств перед Банком третьими лицами, отсутствуют.

Неисполненные обязательства Банка представлены выпущенными беспроцентными векселями к исполнению:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Основная сумма долга, в т.ч.:	46 400	23 720
просроченная задолженность	0	0
реструктурированная задолженность	0	0
Проценты (дисконты)	0	0
Итого, обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению	46 400	23 720

4.16. Прочие обязательства.

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств и видов валют представлены в таблице:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	63 353	41 041
в рублях	50 414	35 125
в долларах	12 077	4 716
в евро	862	1 200
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:	11 282	2 564
в рублях	11 282	2 564
в долларах	0	0
в евро	0	0
Итого прочих обязательств	74 635	43 605

Информация сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств, представлена ниже:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
До востребования	16 832	5 419
До 1 месяца	33 075	16 339
От 1 до 3 месяцев	10 307	4 486
От 3 месяцев до 1 года	3 754	1 020
Более 1 года	10 666	8 475
Без определенного срока	1	7 866
Итого прочих обязательств	74 635	43 605

4.17. Уставный капитал.

По состоянию на 01.01.2016 уставный капитал Банка сформирован в сумме 721 100 тыс. руб. (на 01.01.2015: 521 100 тыс. руб.) и разделен на 7 210 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 2 000 штук привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда по ним номинальной стоимостью 50 рублей каждая акция.

Сведения о каждой категории (типе) акций приведены ниже:



Индивидуальный государственный регистрационный номер акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип
10101398B	16.06.1994	Обыкновенные	х
10101398B014D	08.06.2015	Обыкновенные	х
20101398B	05.10.1995	Привилегированные	с определенным размером дивиденда

Четырнадцатый дополнительный выпуск акций зарегистрирован 08.06.2015. Внеочередное общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 18.03.2015, приняло решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных акций в количестве 2 000 000 штук, номинальной стоимостью 100 рублей (цена размещения 100 рублей). По состоянию на 01.01.2016 дополнительный выпуск обыкновенных именных акций полностью размещен: 24.11.2015 зарегистрирован Отчет об итогах четырнадцатого дополнительного выпуска акций.

В целях увеличения уставного капитала Банк вправе дополнительно к размещенным акциям разместить 5 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью каждой акции 100 рублей на общую сумму 500 000 тыс. руб. и 1 000 000 привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью каждой акции 50 рублей на общую сумму 50 000 тыс. руб. (объявленные акции).

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру-владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка.

Привилегированные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам-владельцам одинаковый объем прав.

Акционеры-владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка за исключением:

- решения вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;
- решения вопросов о внесении изменений или дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций.

Акционеры-владельцы привилегированных акций Банка имеют право на размер дивиденда по привилегированным акциям Банка в размере 120% к номинальной стоимости этих акций.

Акционеры-владельцы привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен в уставе Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров-владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционеры-владельцы привилегированных акций Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

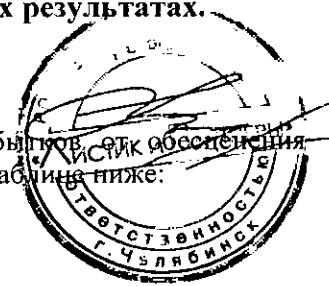
Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

В течение отчетного периода Банк не выкупал акции у акционеров Банка.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения активов.

Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения (изменение резервов на возможные потери) по каждому виду активов приведена в таблице ниже:



	2015 год		2014 год	
	Суммы доходов	Суммы расходов	Суммы доходов	Суммы расходов
По видам активов:				
Средства в кредитных организациях	0	0	0	29
Ссудная и приравненная к ней задолженность	730 714	594 476	324 078	469 632
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 700	14 904	1 809	3 872
Прочие активы	114 547	130 908	61 031	80 457
Итого, убытки от обесценения и суммы восстановления обесценения по всем видам активов	858 961	740 288	386 918	553 990

5.2. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков.

Ниже приведена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разбивке по влиянию на статьи бухгалтерского баланса:

	2015 год	2014 год
Денежные средства	35 119	76 659
Средства в кредитных организациях	501 250	500 077
Ссудная и приравненная к ней задолженность	14	15 550
Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 726
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	4 184
Прочие активы	39	4 032
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(1 279 163)	(631 534)
Выпущенные долговые обязательства	0	5 900
Прочие обязательства	(3 668)	895
Итого, сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли (убытков)	(746 409)	(22 511)

5.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам представлена в таблице:

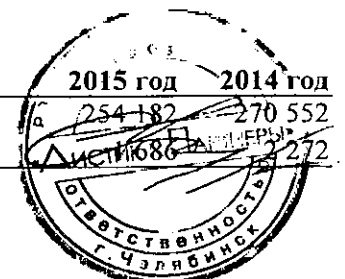
	2015 год	2014 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ,	26 698	17 266
в т.ч.:		
налог на имущество	8 012	8 008
налог на добавленную стоимость	17 582	7 773
налог на землю	393	703
госпошлина за регистрационные действия	371	425
плата за негативное воздействие на окружающую среду	178	194
транспортный налог	162	163
Налог на прибыль	51 307	26 735
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	107 450	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(126 730)
Итого расход (возмещение) по налогам	185 455	(82 729)

Расходы или доходы, связанные с изменением ставок налогов и введением новых налогов, отсутствуют.

5.4. Вознаграждения работникам.

Ниже приведена информация о суммах вознаграждений работникам:

Оплата труда работников, включая премии и компенсации
Другие выплаты работникам



5.5. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде.

Расходы, подлежащие отражению в разделе, отсутствуют.

5.6. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

Далее представлены статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию:

	2015 год		2014 год	
	Суммы доходов	Суммы расходов	Суммы доходов	Суммы расходов
Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы	0	0	0	11 093
Сторнирование списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы	0	0	0	0
Реструктуризация деятельности Банка	0	0	0	0
Восстановление резервов по затратам на реструктуризацию деятельности Банка	0	0	0	0
Выбытие объектов основных средств	159	1 512	278	38
Выбытие инвестиций	29 622	334	10 218	1 474
Прекращенная деятельность	0	71	0	27
Урегулирование судебных разбирательств	0	50	0	20

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

6.1. Основные характеристики инструментов капитала.

Основные инструменты базового капитала.

Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями.

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

	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Кол-во акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)	Кол-во акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	7 210 000	0,1	5 210 000	0,1
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями, всего		721 000		521 000
в т.ч. часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества		49		49
Итого, уставный капитал, сформированный обыкновен- ными акциями, вошедший в расчет базового капитала		720 951		520 951

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Резервный фонд.

Резервный фонд Банка сформирован в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты всех налогов в бюджет и внебюджетные фонды, до достижения им размера не менее 5 процентов от его уставного капитала.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Резервный фонд	26 700	21 200

Нераспределенная прибыль прошлых лет.

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией составляет:



	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Нераспределенная прибыль прошлых лет	506 359	332 078

Нераспределенная прибыль отчетного года.

Прибыль отчетного года в части, подтвержденной заключением аудиторской организацией, составляет:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Нераспределенная прибыль отчетного года	99 920	132 372

Основные инструменты добавочного капитала.

Источники добавочного капитала отсутствуют.

Основные инструменты дополнительного капитала.

Уставный капитал, сформированный в результате размещения привилегированных акций, проведенного до 1 марта 2013 года.

	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Кол-во акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)	Кол-во акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)
Привилегированные акции	2000	0,05	2000	0,05
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями		100		100
Итого, уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (с учетом дисконтирования)		70		80

Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	49	49

Субординированный кредит (депозит, заем).

Остаточная стоимость субординированных займов, удовлетворяющих условиям включения в состав источников дополнительного капитала, с учетом дисконтирования составила:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Субординированные кредиты, в т.ч.:	494 327	527 207
привлеченные до 1 марта 2013 года	158 327	191 207

Прирост стоимости имущества.

Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, осуществленной на конец отчетного года по текущей (восстановительной) стоимости составил:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	158 644	158 644

6.2. Выполнение в отчетном периоде требований к капиталу.

В течение отчетного периода Банк выполнял все требования законодательства к размеру капитала, а также установленные обязательные нормативы.

В таблице ниже представлена информация о выполнении нормативных требований к уровням достаточности капитала Банка:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Норматив достаточности базового капитала (min 5%)	6,0%	6,7%
Норматив достаточности основного капитала (min 5,5%)	6,0%	6,7%
Норматив достаточности собственных средств (min 10,0%)	10,2%	11,2%



6.3. Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала.

Далее приведена информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в составе капитала:

	2015 год		2014 год	
	Суммы доходов	Суммы расходов	Суммы доходов	Суммы расходов
По видам активов:				
Средства в кредитных организациях	0	0	0	29
Ссудная и приравненная к ней задолженность	730 714	594 476	324 078	469 632
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 700	14 904	1 809	3 872
Прочие активы	114 547	130 908	61 031	80 457
Итого, убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения по всем видам активов	858 961	740 288	386 918	553 990
По условным обязательствам кредитного характера	31 283	27 450	17 824	17 745
Итого, убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в составе капитала	890 244	767 738	404 742	571 735

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

7.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

Основной причиной снижения показателя финансового рычага на 0,9 процентных пункта в течение II–IV кварталов 2015 года является значительный рост величины балансовых активов под риском, опережающий темпы роста основного капитала (55% прироста по активам под риском к 32% прироста основного капитала за период).

	на 01.01.2016	на 01.10.2015	на 01.07.2015	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Основной капитал	1 327 997	1 153 151	1 111 853	1 005 464	–
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, в т.ч.:	23 037 991	19 972 535	16 623 017	14 968 034	–
величина балансовых активов под риском	22 837 067	19 814 811	16 431 065	14 717 544	–
величина внебалансовых требований под риском	200 924	157 724	191 952	250 490	–
Показатель финансового рычага по Базелю III	5,8%	5,8%	6,7%	6,7%	–

7.2. Причины существенных расхождений между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

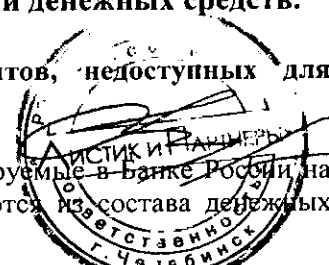
Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, незначительны (менее 2%).

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Активы по бухгалтерскому балансу	23 188 982	–
Балансовые активы для расчета финансового рычага	22 837 067	–

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

8.1. Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Недоступными для использования являются денежные средства, депонируемые в Банке России на счетах обязательного резервирования. Остатки на указанных счетах исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств:



	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Обязательные резервы на счетах в Банке России	137 580	107 772

8.2. Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

8.3. Неиспользованные кредитные средства.

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

8.4. Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Ниже приведена информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей:

	2015 год	2014 год
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	70 582	44 530
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	74 362	89 883

8.5. Движение денежных средств в разрезе географических зон.

В течение отчетного периода, также как и в предыдущем отчетном периоде, движение денежных средств происходило на территории Российской Федерации.

9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

На основании абз. 2 п. 1.5 Приложения к Указанию Банка России от 25.10.2013 №3081-У (ред. от 19.03.2015) в данном разделе приведена качественная и количественная информация о рисках, признанная Банком существенной для раскрытия с учетом принципа пропорциональности.

9.1. Принимаемые риски, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

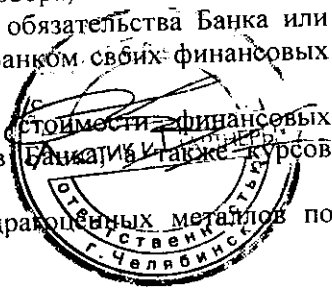
9.1.1. Виды значимых рисков и источники их возникновения.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию финансовых рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;



- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

9.1.2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам рисков для Правления Банка.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Финансовое управление;
- Управление риск-менеджмента;
- Управление кредитования.

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

- Управление кредитования;
- Управление риск-менеджмента;
- Управление безопасности;
- Финансовое управление;
- Управление ценных бумаг и валютного контроля;
- Бухгалтерия.

В управлении стратегическим риском участвуют:

- Управление риск-менеджмента;
- Управление безопасности;
- Отдел персонала;
- Отдел финансового мониторинга;
- Служба внутреннего аудита;

- подразделения Банка, занятые в подготовке аналитических материалов о состоянии рыночной среды и рисках, принимаемых Банком.

В управлении рыночным риском (валютным, процентным) участвуют:

- Управление ценных бумаг и валютного контроля;
- Управление риск-менеджмента.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Служба внутреннего аудита. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является Политика управления рисками, утвержденная Советом директоров.

Одной из основных задач Политики управления рисками является достижение оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций.

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- учет всех основных видов риска, присущих банковской деятельности, и характерных для Банка;

- системный и комплексный подход при анализе различных видов принимаемых рисков;
- приоритет оценок рисков, подготовленных независимыми подразделениями, осуществляющих оценку и контроль рисков;
- использование наиболее современных методов оценки рисков;
- четкое распределение обязанностей между уполномоченными органами управления и должностными лицами Банка при принятии решений.

В целях исключения (снижения) возможности возникновения факторов операционного риска в Банке создана система управления операционным риском, которая за счет быстрого и адекватного реагирования минимизирует риск получения возможных убытков Банком. Мониторинг операционного риска осуществляется ответственными лицами по контролю за операционными рисками Банка на ежедневной основе.

Учитывая наблюдающиеся в последние годы тенденции к снижению темпов экономического роста в Российской Федерации, что приводит к ухудшению финансового состояния субъектов малого и среднего бизнеса, а также физических лиц, Банк придерживается консервативной кредитной политики, направленной на максимальное покрытие своих рисков. Продолжающееся ухудшение кредитоспособности физических лиц обуславливает ограничение кредитования данного сектора. В вопросе кредитования юридических лиц приоритет отдается проверенным заемщикам. На рынке межбанковского кредитования Банк ограничивает свое участие.

В условиях высокой волатильности цен на нефть, курсов иностранных валют, фондовых показателей российского рынка ценных бумаг уделяется пристальное внимание процедурам управления рыночным риском.

Риск ликвидности в силу особой важности, быстроты реализации и критичности последствий занимает отдельное место в системе управления рисками и подлежит контролю и управлению на ежедневной основе.

Нарастающая конкуренция на рынке банковских услуг предъявляет особые требования к системе управления риском деловой репутации Банка. Поэтому меры по поддержанию риска деловой репутации на уровне, не угрожающем интересам клиентов, учредителей, участников финансового рынка и устойчивости Банка проводятся ответственными подразделениями на постоянной основе.

В связи с интеграцией процесса управления рисками со всеми бизнес-процессами Банка, идентификация, управление и ограничение рисков происходит на всех уровнях – от рядового сотрудника до высших менеджеров Банка.

С целью управления капиталом банковские риски оцениваются с точки зрения их влияния на капитал Банка. Стратегия управления капиталом направлена на поддержание (в том числе за счет дополнительного привлечения ресурсов) его уровня, достаточного для расширения объемов активных операций Банка при соблюдении приемлемого уровня рисков.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Контроль за соблюдением уровня достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

9.1.4. Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также произошедшие в них изменения в течение отчетного года.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.



Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В отчетном периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки банковских рисков не произошло. Банк продолжил актуализировать имеющиеся методики оценки, была проведена работа по обновлению лимитной системы, а также введена процедура самооценки операционных рисков во внутренних подразделениях.

9.1.5. Политика в области снижения рисков.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

9.1.6. Состав и периодичность внутренней отчетности по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Ежемесячный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка, использование портфельных отраслевых лимитов и результаты их мониторинга, краткую справку о состоянии рыночных индикаторов и портфелей ценных бумаг и валют Банка.

Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по портфелю о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности.

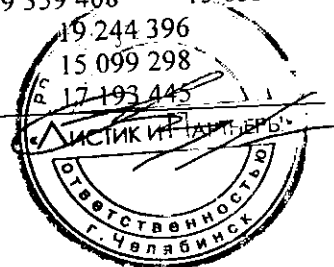
Ежемесячный отчет об операционных рисках содержит информацию о произошедших событиях операционных рисков, включая информацию о количественных показателях в разрезе видов операционных рисков.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам.

9.1.7. Объемы требований к капиталу и их изменения в течение отчетного года.

Ниже приведена информация об объемах требований к капиталу, их изменениях, а также о максимальном, минимальном и среднем значении в течение отчетного периода:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Объем требований к капиталу	19 359 408 -	-15 053 695
Max (внутри периода) на 01.12.2015	19 244 396	
Min (внутри периода) на 01.03.2015	15 099 298	
Среднее значение	17 193 445	



9.1.8. Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

В Банке ведется регулярный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

На текущий момент наибольшая доля портфеля приходится на инвестиционные компании, компании, занимающиеся строительством, оптовой и розничной торговлей.

Также уделяется внимание контролю уровня концентрации рыночных рисков, который в настоящее время также оценивается как приемлемый.

9.2. Значимые виды рисков.

9.2.1. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком, в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

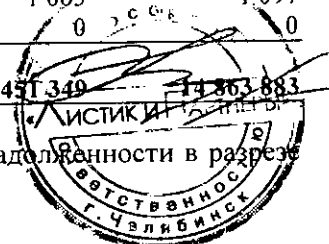
Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Распределение составляющих кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов, видам активов и географическим зонам представлено в подразделах 4.1, 4.3, 4.4, 4.7, 4.11, 4.12.

Далее приведена классификация активов по группам риска, определенным в зависимости от величины коэффициента уровня риска актива в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков":

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Активы с коэффициентом риска:		
0 процентов	7 127 691	1 928 556
20 процентов	561 003	700 403
50 процентов	4 034	0
70 процентов	0	0
100 процентов	11 328 070	8 782 728
110 процентов	36 475	78 518
130 процентов	297 304	478 098
140 процентов	53 644	71 646
150 процентов	4 024 025	2 781 601
170 процентов	14 382	16 756
200 процентов	0	0
250 процентов	0	20 079
300 процентов	3 658	4 401
600 процентов	1 063	1 097
1000 процентов	0	0
Итого, балансовая стоимость активов для целей расчета требований к капиталу в отношении кредитного риска	23 451 349	14 863 883

Далее представлена информация о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов требований по состоянию на 01.01.2016:



Показатели	Просроченная задолженность						Реструктурированная задолженность	
	Удельный вес в общем объеме активов	Объем задолженности	в том числе по срокам задержки платежей:				Удельный вес в общем объеме активов	Объем задолженности
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Кредитные организации	0,000%	0	0	0	0	0	0,000%	0
Юридические лица	0,643%	150 874	29 526	295	14 223	106 830	5,926%	1 389 782
ссудная задолженность	0,511%	119 928	26 588	0	12 580	80 760	4,759%	1 115 952
прочие требования	0,068%	15 993	2 009	295	163	13 526	0,000%	0
требования по получению процентных доходов	0,064%	14 953	929	0	1 480	12 544	1,168%	273 830
Физические лица	2,262%	530 398	278 338	118 698	54 083	79 279	0,000%	0
ссудная задолженность	1,762%	413 253	232 222	87 159	42 896	50 976	0,000%	0
прочие требования	0,016%	3 706	26	6	298	3 376	0,000%	0
требования по получению процентных доходов	0,484%	113 439	46 090	31 533	10 889	24 927	0,000%	0
Итого, по всем контрагентам и инструментам	2,905%	681 272	307 864	118 993	68 306	186 109	5,926%	1 389 782

Ниже представлена информация о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов требований по состоянию на 01.01.2015:

Показатели	Просроченная задолженность						Реструктурированная задолженность	
	Удельный вес в общем объеме активов	Объем задолженности	в том числе по срокам задержки платежей:				Удельный вес в общем объеме активов	Объем задолженности
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Кредитные организации	0,000%	0	0	0	0	0	0,000%	0
Юридические лица	1,768%	253 995	17 787	11 340	8 261	216 607	0,037%	5 349
ссудная задолженность	1,456%	209 230	13 724	10 850	2 752	181 904	0,034%	4 847
прочие требования	0,110%	15 803	2 878	210	1 332	11 383	0,000%	0
требования по получению процентных доходов	0,202%	28 962	1 185	280	4 177	23 320	0,003%	502
Физические лица	4,074%	585 234	286 622	144 033	30 058	124 521	0,001%	169
ссудная задолженность	3,174%	455 903	244 362	104 077	24 730	82 734	0,001%	100
прочие требования	0,022%	3 089	56	31	0	3 002	0,000%	0
требования по получению процентных доходов	0,879%	126 242	42 204	39 925	5 328	38 785	0,0005%	69
Итого, по всем контрагентам и инструментам	5,842%	839 229	304 409	155 373	38 319	341 128	0,038%	5 518

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

В общем объеме просроченной задолженности наибольший удельный вес имеют требования к физическим лицам в силу специфики их кредитования. В разрезе географических зон подавляющая часть просроченной задолженности представлена требованиями к заемщикам Республики Башкортостан.

Далее представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери:

	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
	Сумма требований	Резерв на возможные потери		Сумма требований	Резерв на возможные потери	
		расчетный	фактически сформированный		расчетный	фактически сформированный
I категория качества	2 105 796	0	0	3 790 194	0	0
II категория качества	16 510 721	225 982	224 818	8 397 557	278 182	278 182
III категория качества	421 892	76 748	76 748	266 607	42 461	42 461
IV категория качества	69 052	32 134	32 134	124 072	64 116	56 965
V категория качества	138 308	137 638	130 038	233 717	227 621	205 121
Итого	19 245 769	472 502	463 738	12 812 147	612 380	582 729

Информация о величине сформированных и восстановленных резервах на возможные потери приведена ниже:

	2015 год	2014 год
Формирование резервов на возможные потери	767 738	571 735
Восстановление резервов на возможные потери	890 244	404 742

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Кредиты выдаются под высоколиквидное обеспечение. Оценка предлагаемого обеспечения производится специалистом по залогу Банка, либо независимым оценщиком. Периодичность оценки различных видов обеспечения производится в соответствии с внутренним положением о залоге. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Далее перечислены основные виды полученного обеспечения по состоянию на отчетную дату.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Гарантии и поручительства	9 308 761	9 777 741
Ценные бумаги	573 227	497 332
Прочее имущество	1 897 083	1 803 013
Итого	11 779 071	12 078 086

По состоянию на 01.01.2016 в уменьшение расчетного резерва на возможные потери принято обеспечение первой и второй категории качества стоимостью 323 045 тыс. руб., представленного залогом ценных бумаг, жилой и нежилой недвижимости (на 01.01.2015: обеспечение второй категории качества стоимостью 524 864 тыс. руб., залог жилой и нежилой недвижимости и транспорта).

Права требования по кредитным договорам в обеспечение по привлеченным средствам не предоставлены. Информация о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по привлеченным средствам, приведена в подразделе 4.8.

Ниже приведены сведения об объемах и видах активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Стоимость активов, которые могут быть переданы Банком в обеспечение по кредиту Банка России (без умножения на поправочные коэффициенты), в т.ч.:	779 587	547 269
в соответствии с Положением Банка России №236-П	120 246	47 699
в соответствии с Положением Банка России №312-П	659 341	499 570
в соответствии с Положением Банка России №362-П	0	0

9.2.2. Рыночный риск.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация уровня рыночного риска, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Финансовый комитет Банка устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций и другие ограничения. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты на конкретные виды операций.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестирования, а также с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами Банка России и рекомендаций Базельского Комитета по банковскому надзору.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска приведена в подразделе 4.4.

Измерение рыночного риска в отчетном периоде осуществлялось в соответствии с Положением Банка России №387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Размеры требований к капиталу в отношении рыночного риска приведены в таблице ниже:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
процентный риск	3 911,21	3 710,90
общий процентный риск	1 987,26	1 977,52
специальный процентный риск	1 923,95	1 733,38
фондовый риск	2 12,52	210,22
общий фондовый риск	2 106,26	108,11
специальный фондовый риск	6,26	87,10
валютный риск	0,00	0,00
Итого, размер требований к капиталу в отношении рыночного риска	101 546,63	78 693,24

9.2.3. Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков, и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, 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.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

В целях снижения операционного риска, Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для повышения качества управления операционными рисками во всех структурных подразделениях Банка определены сотрудники, ответственные за выявление операционных рисков. С ними постоянно проводятся разъяснительные работы в части вопросов идентификации и управления операционными рисками.

В количественном измерении операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размеры требований к капиталу в отношении операционного риска приведены ниже:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	122 830	100 791

Далее представлены сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска:

	2014 год	2013 год	2012 год	2011 год
Чистые процентные доходы	556 157	610 821	346 902	283 283
Чистые непроцентные доходы	381 885	195 920	364 909	213 981
Итого, доходы для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска	938 042	806 741	711 811	497 264

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;

- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;

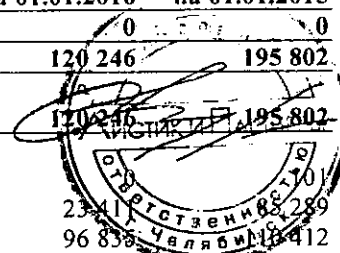
- использование Банком традиционных видов имущественного и личного страхования;

- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

9.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты.

Объем инвестиций Банка в долговые инструменты в разрезе категорий ценных бумаг, видов облигаций и видов валют приведен далее:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Вложения в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0
Вложения в долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	120 246	195 802
из них:		
в рублях		
в т.ч.:		
государственные облигации		
облигации кредитных организаций		
облигации прочих эмитентов		



	на 01.01.2016	на 01.01.2015
<i>в долларах</i>	0	0
<i>в евро</i>	0	0
Вложения в долговые инструменты, удерживаемые до погашения	0	0
из них:		
<i>в рублях</i>	0	0
<i>в долларах</i>	0	0
в т.ч.:		
облигации прочих эмитентов	0	0
<i>в евро</i>	0	0
в т.ч.:		
облигации прочих эмитентов	0	0
Итого, вложений в долговые инструменты	120 246	195 802

В структуре портфеля долговых ценных бумаг Банка преобладает доля долговых инструментов с фиксированной доходностью, в связи с чем совокупный риск портфеля оценивается как низкий.

9.2.5. Процентный риск.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности Банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг и по портфелю еврооблигаций.

Банк на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц, осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке по всем операциям, которые производит. Мониторинг проводится как с целью оценки волатильности ставок, так и с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам. Мониторинг процентных ставок осуществляется подразделениями, осуществляющими операции, несущие процентный риск.

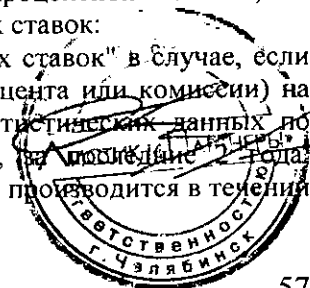
На основании проведенного анализа Банк определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам. Утверждение процентных ставок по депозитам физических лиц осуществляется Правлением. Ставки по кредитам, векселям и депозитам физических лиц устанавливаются Финансовым комитетом.

Процентный риск выявляется с помощью проведения стоимостного анализа активов и пассивов Банка и их сопоставления, анализа и прогноза денежных потоков, анализа движения финансовых рынков, тарифной политики операторов рынка.

Банк ежемесячно рассчитывает показатели чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций, ежеквартально производится расчет риска процентной ставки

Порядок оценки инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, с неопределенными сроками востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок:

- расчетные счета клиентов являются "чувствительными к изменению процентных ставок" в случае, если договором на обслуживание предусмотрена выплата вознаграждения (в виде процента или комиссии) на остаток (оборот) денежных средств по счету клиента. Проведенный анализ статистических данных по указанным счетам, в части чувствительных к изменению процентных ставок, за последние 2 года, предшествующие отчетной дате показал, что списание денежных средств со счетов производится в течение



20-30 дней после их поступления на счета. Что дает право предположить, что данные счета являются счетами сроком востребования "до 30 календарных дней";

- средства, размещенные на срок "до востребования", относятся во временные интервалы согласно схемам минимальных ежемесячных платежей, установленным в кредитных договорах.

Ниже приведены объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов, сложившейся по состоянию на 01.01.2016, к изменениям процентных ставок во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют, а также в разрезе тех валют, в которых номинировано более 10% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок:

Наименование показателя	Временные интервалы							
	до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		от 181 дня до 1 года	
	по всем валютам	в рублях	по всем валютам	в рублях	по всем валютам	в рублях	по всем валютам	в рублях
Средства на корреспондентских счетах в КО	63 725	54 919	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	841 630	832 950	1 270 895	1 270 895	1 156 534	1 156 534	2 820 265	2 740 895
Прочие активы	11	11	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	25 133	25 133
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок, со сроком погашения (изменения процентной ставки) до 1 года	905 366	887 880	1 270 895	1 270 895	1 156 534	1 156 534	2 845 398	2 766 028
Средства кредитных организаций	0	0	418	418	641	641	30 627	30 627
Средства клиентов, не являющихся КО	1 163 846	998 245	559 069	460 903	761 813	719 630	1 146 122	1 099 574
Выпущенные долговые обязательства	53 744	53 744	27 912	27 912	443 805	443 805	299 811	299 811
Итого обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, со сроком погашения (изменения процентной ставки) до 1 года	1 217 590	1 051 989	587 399	489 233	1 206 259	1 164 076	1 476 560	1 430 012
Совокупный ГЭП	-312 224	-164 109	683 496	781 662	-49 725	-7 542	1 368 838	1 336 016
Изменение чистого процентного дохода:								
временной коэффициент	0,9583		0,8333		0,6250		0,2500	
+ 400 базисных пунктов	-11 968,17	-6 290,63	22 782,29	26 054,36	-1 243,13	-188,55	13 688,38	13 360,16
- 400 базисных пунктов	11 968,17	6 290,63	-22 782,29	-26 054,36	1 243,13	188,55	-13 688,38	-13 360,16

Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам года. В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год возрастет округленно на 23259 тыс. руб. (-11968+22782-1243+13688), при снижении процентной ставки – уменьшится округленно на 23259 тыс. руб. (+11968-22782+1243-13688).

9.3. Информация об управлении капиталом.

9.3.1. Цели, политика (и ее изменения) и процедуры в области управления капиталом.

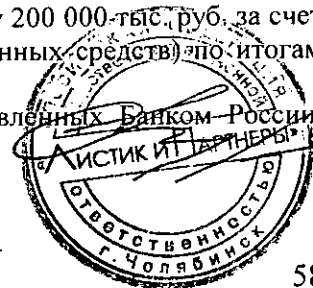
Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на поддержание уровней достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств не ниже обязательных минимальных значений, установленных Банком России, а также на соблюдение ограничений по максимальному уровню долгосрочной ликвидности и размеров кредитных рисков.

В качестве основных инструментов управления капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк рассматривает следующие позиции: увеличение уставного капитала, формирование прибыли текущего периода, увеличение субординированных займов. Изменение величины каждой из позиций обуславливается, в том числе, требованиями к капиталу, установленными Банком России. В этой связи, в соответствии с планами по росту активов, увеличиваются требования к величине капитала, которая, главным образом, формируется за счет перечисленных инструментов управления капиталом.

В течение 2016 года планируется увеличение уставного капитала на сумму 200 000 тыс. руб. за счет конвертации субординированных займов. Плановая величина капитала (собственных средств) по итогам 2016 года ожидается в размере 2 150 000 тыс. руб.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.



Существенных изменений в области применяемой Банком политики управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом не было.

9.3.2. Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, и непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям.

На состоявшемся 29.05.2015 годовом общем собрании акционеров по итогам работы Банка за 2014 год принято решение направить на выплату дивидендов по акциям чистую прибыль в размере 9 498 тыс. руб., в том числе решено:

- выплатить дивиденды по привилегированным акциям Банка с определенным размером дивиденда в размере 60 рублей на 1 акцию на общую сумму 120 тыс. руб.;

- выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Банка в размере 1,8 рубля на 1 акцию на общую сумму 9 378 тыс. руб.

- определить 9 июня 2015 года (на конец операционного дня) датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Выплату дивидендов осуществить в денежной форме, в безналичном порядке и в сроки, установленные законодательством.

По состоянию на 01.01.2016 обязательства по выплате дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям Банка исполнены. Незначительная часть выплаченных дивидендов возвращена Банку по причине отсутствия точных и необходимых адресных данных и банковских реквизитов лиц, имеющих право на получение объявленных дивидендов.

Кумулятивные привилегированные акции в уставном капитале Банка отсутствуют.

10. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований.

Банк не осуществлял сделок по уступке денежных требований ипотечным агентам, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 №152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах", и специализированным обществам, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

11. Информация об операциях со связанными сторонами.

Банк проводит операции со своими крупными акционерами, руководителями, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала Банка. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой и пр. Данные сделки осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны сведения об операциях (сделках), доходах и расходах от операций (от сделок) по каждой группе связанных сторон за 2014 и 2015 годы:

	Акционеры и связанные с ними лица	Управленческий персонал и связанные с ним лица	Прочие связанные стороны
Активы			
Ссудная задолженность на 01.01.2014	212 590	2 719	8 213
2014 год			
Предоставлено ссуд	870 010	17 514	19 145
Погашено ссуд	413 005	16 734	19 822
Прочие изменения	0	0	0
Ссудная задолженность на 01.01.2015	669 595	3 499	7 536
в т.ч.: просроченная задолженность	0	0	51
РВПС	816	6	126
Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015	668 779	3 493	7 410
2015 год			
Предоставлено ссуд	175 388	20 794	17 077
Погашено ссуд	317 124	19 150	18 349
Прочие изменения	(156 243)	447	24 197
Ссудная задолженность на 01.01.2016	371 616	5 590	30 461
в т.ч.: просроченная задолженность	0	0	0
РВПС	3 610	5 585	305
Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016	368 006	0	156
Вложения в ценные бумаги на 01.01.2014	0	0	0
2014 год	0	0	0
Приобретение ценных бумаг	0	0	0



БАШКОМСНАББАНК (ПАО)
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

	Акционеры и связанные с ними лица	Управленческий персонал и связанные с ним лица	Прочие связанные стороны
Реализация ценных бумаг	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0
Вложения в ценные бумаги на 01.01.2015	0	0	0
2015 год			
Приобретение ценных бумаг	0	0	0
Реализация ценных бумаг	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0
Вложения в ценные бумаги на 01.01.2016	0	0	0
Обязательства			
Текущие счета и депозиты на 01.01.2014	152 875	45 024	10 203
2014 год			
Привлечено средств	19 580 070	826 993	132 876
Возвращено средств	19 039 819	854 257	132 367
Прочие изменения	0	0	0
Текущие счета и депозиты на 01.01.2015	693 126	17 760	10 712
2015 год			
Привлечено средств	9 382 662	1 020 063	39 106
Возвращено средств	9 746 998	1 013 083	39 003
Прочие изменения	(304 950)	41 804	(10 692)
Текущие счета и депозиты на 01.01.2016	23 840	66 544	123
Субординированные займы на 01.01.2014	278 000	206 000	0
2014 год			
Привлечено средств	186 000	0	0
Возвращено средств	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0
Субординированные займы на 01.01.2015	464 000	206 000	0
2015 год			
Привлечено средств	0	0	0
Возвращено средств	0	50 000	0
Прочие изменения	0	0	0
Субординированные займы на 01.01.2016	464 000	156 000	0
Обязательства по взаиморасчетам на 01.01.2014	0	0	0
2014 год			
Увеличение обязательств	197 895	0	0
Списание обязательств	197 895	0	0
Прочие изменения	0	0	0
Обязательства по взаиморасчетам на 01.01.2015	0	0	0
2015 год			
Увеличение обязательств	50 142	12	0
Списание обязательств	50 142	12	0
Прочие изменения	0	0	0
Обязательства по взаиморасчетам на 01.01.2016	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства на 01.01.2014	0	218 683	0
2014 год			
Привлечено средств	110 171	210 622	0
Возвращено средств	110 171	238 627	0
Прочие изменения	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства на 01.01.2015	0	190 678	0
2015 год			
Привлечено средств	224 500	636 961	2 427
Возвращено средств	224 500	484 965	2 427
Прочие изменения	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства на 01.01.2016	0	342 674	0
Гарантии			
Выданные гарантии на 01.01.2014	0	0	0
2014 год			
Предоставлено гарантий	0	0	0
Списано гарантий	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0
Выданные гарантии на 01.01.2015	0	0	0
2015 год			
Предоставлено гарантий	0	0	0
Списано гарантий	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0
Выданные гарантии на 01.01.2016	0	0	0
Полученные гарантии на 01.01.2014	0	0	0



	Акционеры и связанные с ними лица	Управленческий персонал и связанные с ним лица	Прочие связанные стороны
2014 год			
Получено гарантий	0	0	0
Списано гарантий	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0
Полученные гарантии на 01.01.2015	0	0	0
2015 год			
Получено гарантий	0	0	0
Списано гарантий	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0
Полученные гарантии на 01.01.2016	0	0	0
Доходы и расходы			
2014 год			
Процентные доходы	243 795	388	1 648
в т.ч. от предоставленных ссуд	243 795	388	1 648
от вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы	33 658	20 457	134
в т.ч. по привлеченным средствам клиентов	33 658	20 457	134
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	277	113	0
Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале			
юридических лиц	0	0	0
Операционные доходы	63 518	116	77
Операционные расходы	0	0	0
2015 год			
Процентные доходы	71 394	605	6 135
в т.ч. от предоставленных ссуд	71 394	605	6 135
от вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы	42 604	57 022	0
в т.ч. по привлеченным средствам клиентов	42 604	20 093	0
по выпущенным долговым обязательствам	0	36 929	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	4 462	26	0
Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале			
юридических лиц	0	0	0
Операционные доходы	62 367	214	68
Операционные расходы	0	0	0

12. Информация о вознаграждениях управленческому персоналу, списочной численности и соблюдении внутренних правил системы оплаты труда.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений приведена ниже:

	2015 год	2014 год
Выплаты управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, из них:	29 884	32 735
по долгосрочным выплатам	0	0
по краткосрочным выплатам	29 884	32 735
Доля выплат управленческому персоналу в общей величине выплат	11,7%	12,0%

Вознаграждение основному управленческому персоналу включает в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты. Выплаты основному управленческому персоналу включают в себя должностные оклады, премии и компенсационные выплаты, оплату ежегодных отпусков и осуществляются в соответствии с заключенными трудовыми договорами и действующими в Банке нормативными актами.

В 2014 и 2015 годах долгосрочные выплаты, выплаты выходных пособий управленческому персоналу не производились.

Банк не производит выплаты членам Совета директоров, не являющимся сотрудниками Банка. Члены Совета директоров, являющиеся сотрудниками Банка не получают дополнительное вознаграждение.

Далее представлена информация о численности персонала:

Численность персонала, чел., всего, в том числе:
управленческого персонала

на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г.



В отчетном периоде, также как и в предыдущих отчетных периодах, Банк соблюдал правила и процедуры, которые предусмотрены внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Ниже приведена дополнительная информация, раскрываемая в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №154-И:

	на 01.01.2016
Общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	6 756
Общий объем нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (включая отложенную премию)	5 294
в т.ч. общий объем отложенной премии членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	3 362
Общий объем прочих видов выплат, не учитываемых при определении соотношения между фиксированной и нефиксированной частями оплаты труда	3 419
Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году	—
Наиболее крупная выплата без указания фамилии, имени, отчества работника	190
Корректировка отложенной премии для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за 2015 год не производилась, так как, в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, корректировка производится по окончании периода отсрочки отложенного вознаграждения, продолжительность которого установлена Советом директоров и составляет 3 года.	
Порядок и условия выплаты вознаграждений, структура выплат (вознаграждений) предусмотрены внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.	

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Ф.Ф. Галлямов

Л.З. Мустафина

