

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «СЛАВИЯ» (АО)
на 1 октября 2015 года

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации Банка): 117292, г. Москва, ул. Кедрова, дом 5А.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 26 марта 2015 года внесены изменения в Устав Банка, касающиеся изменения наименования Банка с АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) на АКБ «СЛАВИЯ» (АО). Изменения адреса местонахождения Банка в 2015 году не производилось.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2664
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16 января 2003 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
2. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (дилерская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-13494-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
3. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (брокерская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-13493-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
4. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
5. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций – привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
6. Вид лицензии	Лицензия на заключение биржевым

(деятельности, работ)	посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-13496-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
7. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ГТ № 0070248
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	01 июля 2013
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление ФСБ России по г. Москве и Московской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	20 февраля 2018
8. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление мероприятий и(или) оказание услуг в области защиты государственной тайны
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
9. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ № 0009695 Рег. № 13383 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	21 января 2014
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003. Банк с 08.09.2005 включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 892.

АКБ «СЛАВИЯ» (АО) является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза.

Банк состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT.

АКБ «СЛАВИЯ» (АО) имеет статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card.
В отчетном периоде АКБ «СЛАВИЯ» (АО) получил статус «Кредитная организация – косвенный участник» в АО «Национальная система платёжных карт» (НСПК).

На отчетную дату Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены по состоянию на 01.10.2015 следующие филиалы Банка:

№ п/п	Регистрационный номер, присвоенный Банком России	Наименование филиала	Дата регистрации филиала	Место нахождения (фактический адрес) филиала
1.	2664/2	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Люберцы	01.06.2006	140002 Московская обл., г. Люберцы, Октябрьский просп., д. 112
2.	2664/3	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Псков	29.08.2007	180000, Псковская обл., г. Псков, ул. Советская, д. 31.
3.	2664/4	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Нижний Новгород	27.06.2011	603005 г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, дом 7
4.	2664/5	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Санкт-Петербург	08.11.2013	197046, г. Санкт-Петербург, ул. Куйбышева, д. 26, литера А

За 9 месяцев 2015 г. банком были открыты следующие структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Невский» Филиала АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Санкт-Петербург;
- Дополнительный офис «Московский» Филиала АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Санкт-Петербург;
- Дополнительный офис «Петроградский» Филиала АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Санкт-Петербург;
- Дополнительный офис «Звездный» Филиала АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Санкт-Петербург;
- Операционная касса вне кассового узла «Раменское» Филиала АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Люберцы.

Кроме того, Банком в отчетном периоде приобретено здание в г. Псков.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ

Промежуточная финансовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 30 сентября 2015 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2015 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 октября 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств составлены за 9 месяцев 2015 года в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Сведения об обязательных нормативах на 1 октября 2015 года представлены в процентах. В пояснительной записке информация представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

АКБ «СЛАВИЯ» (АО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на 1 октября 2015 не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсального банка, концентрирующегося на обслуживании юридических лиц, в том числе в сегменте малого и среднего бизнеса, а также предлагающего физическим лицам наиболее востребованные продукты. Для создания запаса высоколиквидных активов Банк производит вложения в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

В течение 9 месяцев 2015 года Банк сохранил характер операций и основных направлений деятельности и вел свою деятельность в следующих направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международные расчеты,

- выпуск и обслуживание таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги по сдаче в аренду специальных помещений, эмиссия банковских карт, кредитование, продажа монет из драгоценных металлов.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В ближайшей перспективе также не планируются изменения в основных направлениях деятельности Банка.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, подобные изменения не влияли на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Одним из основных факторов, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, является замедление экономического роста в России, ухудшение отношений с развитыми странами и, как следствие, снижение товарооборота и инвестиций, стагнация в развитии банковской системы. Также среди негативных для Банка внешних факторов следует отметить:

- высокие темпы инфляции и ослабление национальной валюты;
- сокращение рынка банковских услуг;
- снижение потребительского спроса населения по причине падения реальных доходов;
- повышение стоимости фондирования по причине ухудшения условий внешних заимствований;
- высокие административные барьеры и уровень бюрократизации;
- высокая концентрация активов банковской системы в банках с преобладающей долей государственного участия.

Руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в сложившихся условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка в будущем. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

4.3. Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2015 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

За отчетный период активы Банка увеличились на 1 166 218 тыс. руб., в основном за счет:

- вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – на 1 184 199 тыс. руб.;
- основных средств и материальных запасов – на 224 630 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность – на 101 428 тыс. руб.;
- денежные средства на 25 770 тыс. руб.

При этом следующие статьи актива баланса уменьшились:

- средства в Банке России – на 201 827 тыс. руб. (в том числе обязательные резервы уменьшились на 120 805 тыс. руб.);
- средств в кредитных организациях – на 165 963 тыс. руб.;

Обязательства Банка за отчетный период также увеличились на 1 119 991 тыс. руб., в основном за счет:

- средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 870 750 тыс. руб.;
- кредитов, депозитов и прочих средств Банка России – на 678 693 тыс. руб.

При этом следующие статьи обязательств баланса уменьшились:

- выпущенные долговые обязательства – на 337 971 тыс. руб.;
- средства кредитных организация – на 140 188 тыс. руб.;

Прибыль Банка за 9 месяцев 2015 года составила 11 690 тыс. руб. (против 2 940 тыс. руб. за 9 месяцев 2014 года).

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах и в разделе 7 данной Пояснительной записки.

5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке организуется на следующих принципах:

Непрерывность деятельности. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его государственной регистрации в качестве юридического лица. При этом действует допущение, что Банк продолжает осуществлять в обозримом будущем уставную деятельность, направленную на расширение масштабов бизнеса и получение оптимального финансового результата.

Постоянство и сопоставимость бухгалтерского учета. Банк действует исходя из необходимости стандартизации, унификации и долгосрочного применения учетных процедур. Однако принцип постоянства не может служить препятствием для альтернативных, либо усовершенствованных методов ведения бухгалтерского учета, внедрение которых объективно будет иметь для Банка положительный результат. В этом случае обеспечивается возможность сопоставления данных бухгалтерского учета по идентичным операциям, проведенным Банком в различных отчетных периодах.

Осторожность и нейтральность. Банк применяет разумную степень осторожности при формировании оценок, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций или событий, имеющих неопределенный (недостаточно определенный) характер. Соблюдение принципа осторожности следует рассматривать как основное препятствие для искусственного завышения размера активов (доходов) Банка или занижения размера его обязательств (расходов) и, как следствие, создания дополнительных (скрытия существующих) рисков Банка. В то же время, приоритет выбора в пользу отрицательного варианта дальнейшего развития событий не служит основанием для создания на балансе Банка скрытых резервов (чрезмерных запасов), что может повлечь за собой нарушение нейтрального характера бухгалтерской отчетности Банка и формирование предвзятого отношения у ее пользователей.

Метод начислений. Отражение в бухгалтерском учете проводимых Банком операций, признание полученных Банком доходов и понесенных им расходов осуществляется по методу начислений. При реализации метода начислений финансовые результаты от проведенных операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения и уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете Банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. В бухгалтерском учете Банка активные и пассивные счета оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Для парных счетов в конце операционного дня при необходимости производится отнесение итогового сальдо, противоположного признаку счета, на соответствующий парный лицевой счет. Кредитовое сальдо по корреспондентскому счету НОСТРО Банка или дебетовое сальдо по расчетному, текущему, корреспондентскому счету ЛОРО, депозитному счету клиента Банка, образовавшееся в порядке кредитования соответствующего счета, в конце операционного дня подлежит отнесению на балансовые счета по учету полученных (предоставленных) кредитов.

Преимственность баланса. Входящие остатки по открытым Банком лицевым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда равны исходящим остаткам по соответствующим лицевым счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).

Приоритет содержания над формой. Проводимые Банком операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, даже если они не совпадают с юридической формой соответствующих правоотношений, определенной в наименовании, содержании и терминологии договоров, соглашений и иных правовых документов. Реализация данного принципа позволяет сделать бухгалтерскую отчетность Банка более полной, надежной и понятной для пользователей.

Оценка активов и пассивов. Активы Банка отражаются в бухгалтерском учете Банка по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка. Результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими нормативными документами и Учетной политикой обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Положения настоящего пункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Открытость и понятность. Процесс ведения Банком бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности должен быть доступен для восприятия и понятен всем заинтересованным пользователям с учетом допущения, что последние обладают достаточными навыками, чтобы понять, оценить и использовать полученную информацию.

Рациональность. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Непротиворечивость. Данные аналитического учета соответствуют оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Полнота и надежность. Все проводимые Банком операции, а также значимые для деятельности Банка события, влияющие на величину активов, обязательств, капитала и финансовых результатов Банка, раскрываются в бухгалтерском учете без каких-либо пропусков и изъятий, которые могут сделать учетную информацию ложной или дезориентирующей ее пользователей. При этом, процесс ведения Банком бухгалтерского учета осуществляется с учетом поддержания разумного баланса между пользой, получаемой от раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, и затратами, которые несет Банк на сбор и обработку такой информации. В случае если такого рода информация не имеет существенного влияния на формируемую Банком бухгалтерскую отчетность или ее раскрытие не представляет сколько-нибудь значимого интереса для пользователей отчетности, эта информация может не отражаться в бухгалтерском учете, либо отражаться в агрегированном виде (упрощенной форме).

Бухгалтерский учет Банка также должен быть надежен, т.е. не нести в себе ошибок, искажений либо субъективных немотивированных оценок, способных ввести в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности.

Саморегулирование. Если в отношении отдельных проводимых Банком операций правила бухгалтерского учета и нормативные акты Банка России прямо не устанавливают порядок отражения в бухгалтерском учете, Банк самостоятельно разрабатывает такой порядок, соответствующий общим требованиям правил бухгалтерского учета, и фиксирует его в Учетной политике или своих внутренних нормативных документах по вопросам ведения бухгалтерского учета. При этом в отношении совершаемых Банком операций и сделок, условия которых регулируются международным правом, применяется порядок отражения в бухгалтерском учете, соответствующий требованиям Международных стандартов финансовой отчетности, под которыми понимаются общепринятые стандарты финансовой отчетности, направленные на достижение прозрачности и сравнимости информации, содержащейся в финансовой отчетности организации (компании), разрабатываемые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB).

Автономность. Основной целью ведения Банком бухгалтерского учета является формирование полной, детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и достигнутых им финансовых результатах, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности Банка. В этой связи система ведения в Банке бухгалтерского учета функционирует параллельно с другими системами учета осуществляемых Банком операций (налогового, внутреннего, управленческого и пр.) и независимо от них. Однако если в отдельных случаях правилами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России допускается ведение бухгалтерского учета по различным

вариантам, один из которых наиболее оптимально соответствует требованиям иных видов учета, то именно такой вариант является приоритетным.

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, которая отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. В Учётную политику Банка на 2015 год были внесены изменения в соответствии с изменениями законодательства Российской Федерации и изменившимися в связи с этим требованиями нормативно-правовых актов. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Банк определяет в своей Учетной политике следующие методы оценки стоимости активов и обязательств.

Активы Банка отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли.

Также для определения справедливой стоимости Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости, изложенные в порядке приоритетности их применения:

- ссылка на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента. Параметрами тождественности являются вид, отрасль, период обращения, количество купонов в год, дата погашения или ближайшей оферты;
- цена, рассчитанная методом дисконтирования денежных потоков с учетом номинала бумаги, срока до погашения (оферты) бумаги, доходности на рынке.

Начисление амортизационных отчислений по основным средствам производится ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими нормативными документами и Учетной политикой обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности:

	за 30 сентября 2015 года	за 31 декабря 2014 года
Рублей за 1 доллар США	66,2367	56,2584
Рублей за 1 Евро	74,5825	68,3427

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и средства в Банке России

	01.10.2015	01.01.2015
Наличные денежные средства	499 584	473 814
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	173 118	254 140
Итого денежные средства и средства в Банке России	672 702	727 954

На 01.10.2015 обязательные резервы в Банке России с учетом усреднения составили 47 776 тыс. руб. против 168 581 тыс. руб. на 01.01.2015.

6.2. Средства в кредитных организациях

	01.10.2015	01.01.2015
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	66 582	193 530
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	25 322	8 185
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	5 418	4 669
Средства на счетах для осуществления клиринга	7 140	63 870
Резерв под обесценение средств в других банках	- 253	- 82
Итого денежные средства и их эквиваленты	104 209	270 172

Денежных средств, использование которых ограничено, не имелось.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.10.2015 на балансе Банка отсутствуют.

6.4. Чистая ссудная задолженность

	01.10.2015	01.01.2015
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	0	550 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 216 656	4 559 395
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	225 025	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	760 242	860 511
- ипотечные	287 604	287 412
- жилищные (кроме ипотечных)	10 010	21 816
- автокредиты	1 958	3 599
- овердрафты	4 645	8 263
- прочие	456 025	539 421
Учтенные векселя	0	0
Прочие предоставленные средства	50 610	165 241
Итого ссудной задолженности до создания резерва под обесценение	6 252 533	6 135 147
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 240 028	- 224 070
Итого ссудной задолженности	6 012 505	5 911 077

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по отраслям экономики распределились следующим образом:

	01.10.2015		01.01.2015	
	сумма	доля	сумма	доля
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 327 640	43%	1 748 695	38%
строительство	1 817 000	33%	1 522 950	33%
обрабатывающие производства	906 509	17%	606 316	13%
транспорт и связь	120 000	2%	253 090	6%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	136 433	3%	231 897	5%
прочие виды деятельности	52 930	1%	182 000	4%
на завершение расчетов	81 169	1%	14 447	0%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 441 681	100%	4 559 395	100%

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по географическим зонам:

Ссуды юридическим лицам и ИП	01.10.2015	01.01.2015
г. Москва	3 618 658	2 859 488
Московская область	558 235	497 525
г. Санкт-Петербург	236 782	231 254
Нижегородская область	298 241	193 867
Псковская область	554 700	510 576
Ивановская область	149 165	186 685
Ленинградская область	5 900	0
Тверская область	20 000	0
Тульская область	0	80 000
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	5 441 681	4 559 395

Ссуды физическим лицам	01.10.2015	01.01.2015
г. Москва	660 226	723 333
Московская область	82 201	77 584
г. Санкт-Петербург	15 702	49 721
Нижегородская область	485	676
Псковская область	511	4 475
Алтайский край	0	1 855
Волгоградская область	187	192
Калужская область	161	0
Ленинградская область	0	1 560
Саратовская область	150	283
Смоленская область	504	614
Тамбовская область	36	218
Иностранные государства	79	0
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	760 242	860 511

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.10.2015:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	4 095 560	0	3 376 027	225 025	494 508
- пролонгированные в отчетном году	1 456 716	0	1 250 107	0	206 609
Итого текущих и не обесцененных	5 552 276	0	4 626 134	225 025	701 117
Индивидуально обесцененные	649 647	0	590 522	0	59 125
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	6 201 923	0	5 216 656	225 025	760 242
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 240 020	0	- 152 790	- 6 440	- 80 790
Итого ссудной задолженности	5 961 903	0	5 063 866	218 585	679 452

Ниже приведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2015:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	5 180 635	400 000	4 053 922	0	726 713
- пролонгированные в отчетном году	457 816	150 000	231 187	0	76 629
Итого текущих и не обесцененных	5 638 451	550 000	4 285 109	0	803 342
Индивидуально обесцененные	331 455	0	274 286	0	57 159
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	5 969 906	550 000	4 559 395	0	860 511
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 223 853	0	- 125 369	0	- 98 484
Итого ссудной задолженности	5 746 053	550 000	4 434 026	0	762 027

Под пролонгированными межбанковскими кредитами понимаются такие МБК, которые были размещены на новый срок по окончании предыдущего без возврата средств кредитору. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения (при наличии такового).

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.10.2015:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 958 991	0	1 824 079	0	134 912
Обеспеченные кредиты	4 242 932	0	3 392 577	225 025	625 330
- недвижимым имуществом	2 553 519	0	1 720 746	225 025	607 748
- ценными бумагами	108 919	0	94 017	0	14 902
- прочими активами	1 580 494	0	1 577 814	0	2 680
Итого ссудной задолженности	6 201 923	0	5 216 656	225 025	760 242

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.01.2015:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 148 987	550 000	441 470	0	157 517
Обеспеченные кредиты	4 820 919	0	4 117 925	0	702 994
- недвижимым имуществом	1 445 706	0	842 722	0	602 984
- ценными бумагами	110 695	0	66 909	0	43 786
- прочими активами	3 264 518	0	3 208 294	0	56 224
Итого ссудной задолженности	5 969 906	550 000	4 559 395	0	860 511

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.10.2015:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	5 715 791	0	4 160 370	211 548	1 343 873
Ценные бумаги	209 965	0	179 809	0	30 156
Прочие активы	5 160 844	0	5 157 073	0	3 771
Итого справедливая стоимость обеспечения	11 086 600	0	9 497 252	211 548	1 377 800

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.01.2015:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	6 010 026	0	5 095 880	0	914 146
Ценные бумаги	417 204	0	310 033	0	107 171
Прочие активы	900 500	0	839 210	0	61 290
Итого справедливая стоимость обеспечения	7 327 730	0	6 245 123	0	1 082 607

Анализ ссудной задолженности по срокам погашения представлен в Примечаниях 10.2 и 10.3.

6.5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.10.2015	01.01.2015
Российские государственные облигации	242 491	775 318
Муниципальные облигации	193 925	0
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	688 200	564 496
Облигации, выпущенные российскими организациями, кроме кредитных	280 694	154 418
Облигации, выпущенные иностранными организациями	1 372 764	147 508
Итого долговых ценных бумаг	2 778 074	1 641 740
Акции российских организаций	0	0
Акции иностранных организаций	0	0
Вложения в ЗПИФ	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 31 143	- 79 008
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 746 931	1 562 732

Часть финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, передается Банком без прекращения признания под привлекаемые от Центрального Банка средства по операциям РЕПО (см. примечание 6.8):

	01.10.2015	01.01.2015
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	2 348 473	1 611 856
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	2 348 473	1 611 856

На 01.10.2015 финансовые активы банка, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены облигациями российских и иностранных эмитентов:

Эмитент	страна эмитента	номер (серия) ценной бумаги (ISIN)	Дата погашения	Размер купона, % год.	валюта номинала	Справедливая стоимость	Передано в РЕПО
ОФЗ	РФ	RU000A0JR7G1	20.01.2016	7,35	RUB	157 428	157 428
ОФЗ	РФ	RU000A0DY8K8	03.08.2016	6,00	RUB	77 848	77 848
г. Москва	РФ	RU000A0JTXW1	01.06.2016	7,00	RUB	114 519	114 519
г. Москва	РФ	RU000A0JPZ50	22.09.2016	7,00	RUB	79 362	79 362
ОАО "РЖД"	РФ	RU000A0JQ177	18.11.2015	7,80	RUB	143 293	143 293
ОАО "РЖД"	РФ	RU000A0JQ6S9	20.06.2016	8,15	RUB	63 499	62 989
ОАО "РЖД"	РФ	RU000A0JQ656	05.06.2017	7,90	RUB	73 129	73 129
ОАО "Банк ВТБ"	РФ	RU000A0JTK20	19.01.2016	8,15	RUB	2 989	0
ОАО "Банк ВТБ"	РФ	RU000A0JV3Q3	13.12.2024	17,00	RUB	106 683	0
ОАО "Газпромбанк"	РФ	RU000A0JUQ39	27.06.2017	9,6	RUB	51 030	0
ОАО "Россельхозбанк"	РФ	RU000A0JQS74	11.10.2022	18,50	RUB	31 601	31 601
ОАО "Россельхозбанк"	РФ	RU000A0JT7M7	11.10.2022	12,05	RUB	47 178	47 177
ОАО "Россельхозбанк"	РФ	RU000A0JT874	13.10.2022	12,15	RUB	46 701	46 701
ОАО "Татфондбанк"	РФ	RU000A0JTLE4	05.02.2016	17,00	RUB	10 397	0
ОАО "Татфондбанк"	РФ	RU000A0JU732	06.10.2016	17,00	RUB	87 603	87 603
АКБ "Ак Барс"	РФ	RU000A0JU310	18.08.2016	16,00	RUB	25 762	25 762
ООО "Внешпромбанк"	РФ	RU000A0JZR6	22.06.2018	14,00	RUB	31 129	31 129
ПАО "Банк Зенит"	РФ	RU000A0JSVF2	23.08.2017	16,50	RUB	41 229	41 229
ОАО "Межтопэнергобанк"	РФ	RU000A0JU3U6	31.08.2016	14,5	RUB	81 354	81 354
АКБ "Новикомбанк"	РФ	RU000A0JVJ45	12.06.2020	14,25	RUB	73 256	73 256
ПАО "Росбанк"	РФ	RU000A0JTQ32	01.03.2016	8,55	RUB	49 794	49 794
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0805582011	15.03.2017	3,755	EUR	152 127	152 127
VEB Finance PLC	Ирландия	XS0893205186	21.02.2018	3,035	EUR	292 416	292 416
RSHB Capital S.A.	Люксембург	XS0300998779	15.05.2017	6,299	USD	68 683	68 683
RSHB Capital S.A.	Люксембург	XS0796426228	27.02.2017	5,298	USD	133 699	133 699
GPB Eurobond Finance PLC	Ирландия	XS0783291221	17.05.2017	5,625	USD	136 719	136 719
VTB Capital S.A.	Люксембург	XS0772509484	12.04.2017	6,000	USD	69 643	69 643
SB Capital S.A.	Люксембург	XS0543956717	24.03.2017	5,400	USD	271 012	271 012
Russian Standard S.A.	Люксембург	XS0841677387	10.04.2018	13,000	USD	15 115	0
PSB Finance S.A.	Люксембург	XS0775984213	25.04.2017	8,500	USD	211 733	0
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи						2 746 931	2 348 473

Сумма бумаг указана в рублевом эквиваленте в тыс. руб. по справедливой стоимости с учетом накопленных процентных доходов и переоценки в соответствии с их рыночными котировками на 01.10.2015.

Производные финансовые инструменты по состоянию на 01.10.2015 на балансе Банка отсутствуют. В отчетном периоде Банк не реклассифицировал ценные бумаги из одного портфеля в другой.

6.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ВСЕГО
Стоимость на 01.01.2014	63 434	58	91 038	154 530
Накопленная амортизация	- 46 612	- 19	0	- 46 631
Балансовая стоимость на 01.01.2014	16 822	39	91 038	107 899
- поступления	152 780	0	368 041	520 821
- выбытия	- 5 440	0	- 343 218	- 348 658
- амортизация	- 5 296	- 7	0	- 5 303
- списание амортизации по выбывшим	5 419	0	0	5 419
Стоимость на 01.01.2015	210 774	58	115 861	326 693
Накопленная амортизация	- 46 489	- 26	0	- 46 515
Балансовая стоимость на 01.01.2015	164 285	32	115 861	280 178
- поступления	92 451	37	91 260	183 748
- выбытия	- 47 113	0	- 58 937	- 106 050
- реклассификация	212 730	0	- 212 730	0
- амортизация	- 3 445	- 16	0	- 3 461
- изменение стоимости	84 644	0	65 749	150 393
Стоимость на 01.10.2015	553 486	95	1 203	554 784
Накопленная амортизация	- 49 934	- 42	0	- 49 976
Балансовая стоимость на 01.10.2015	503 552	53	1 203	504 808

Доходы и расходы от выбытия основных средств представлены в Примечаниях 7.8 и 7.9.

Капитальных вложений в основные средства в отчетном периоде не производилось.

В составе основных средств Банка на 01.10.2015 учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по текущей (справедливой) стоимости в сумме 490 589 тыс. руб. (на 01.01.2015 соответственно 148 375 тыс. руб.), которое получено по договорам об отступном и на которое у Банка имеются свидетельства о собственности. Независимая оценка указанного имущества произведена методом сравнительной оценки, базирующимся на рыночных ценах на недвижимость и отражающим текущую реальную практику сделок на рынке недвижимости. Оценка проводилась:

- ООО «Апхилл», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», включено в реестр оценщиков 06.03.2013 за регистрационным № 958;
- ООО «Бюро оценки», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», включено в реестр оценщиков 27.02.2008 за регистрационным № 01305.

В апреле 2015 г. Банком приобретено здание делового центра в г. Псков и земельный участок под ним общей стоимостью 91 254 тыс. руб. Часть приобретенного помещения (меньшая) используется в качестве средств труда для оказания услуг, управления филиалом Банка. Оставшаяся (большая) часть передана в операционную аренду. В течение срока аренды само здание и земельный участок, находящийся под этим зданием, относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и, в соответствии с критериями существенности, классифицируются в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 01.10.2015 ограничений прав собственности Банка на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не было.

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась. Последняя переоценка основных средств была осуществлена 30.12.2010 при списании основных средств.

Нематериальные активы представлены вложениями в приобретение товарного знака Банка.

По состоянию на 01.10.2015 основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

6.7. Прочие активы

	01.10.2015	01.01.2015
Требования по прочим клиентским операциям	28 704	43 219
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	28 050	21 634
Расчеты с прочими дебиторами	5 877	13 041
Требования по процентам и дисконтам	53 818	29 160
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	709	1 178
Расходы будущих периодов	10 797	8 972
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	42	6
Прочее	452	436
Резервы под обесценение прочих активов	- 14 188	- 18 386
Итого прочие активы	114 261	99 260

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

Прочие активы сроком свыше года в сумме 1 523 тыс. руб. представлены расчетами с платежной системой «Western Union» по несанкционированным платежам (под указанные активы создан резерв в размере 100%).

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

На 01.10.2015 в статье отражены средства, привлеченные от Центрального Банка по операциям РЕПО, сроком до 30 дней, на сумму 2 131 751 тыс. руб. (на 01.01.2015 соответственно 1 453 058 тыс. руб.). Ценные бумаги, переданные Банком в качестве обеспечения, имеют справедливую стоимость 2 348 473 тыс. руб. (см. Примечание 6.5).

6.9. Средства кредитных организаций

	01.10.2015	01.01.2015
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	19	35
Краткосрочные (до года) депозиты других банков	1 298 835	1 789 346
Долгосрочные (свыше года) депозиты других банков	474 057	123 718
Итого средства кредитных организаций	1 772 911	1 913 099

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2015	01.01.2015
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	1 046 355	1 432 448
Срочные депозиты	4 161 662	2 904 443
- из них субординированные депозиты	1 006 722	891 972
Прочее	560	936
Итого средства клиентов	5 208 577	4 337 827

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.10.2015:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	12 938	12 938	0
Средства на счетах негосударственных организаций	2 107 007	828 103	1 278 904
Средства индивидуальных предпринимателей	59 014	25 014	34 000
Средства физических лиц	3 029 618	180 860	2 848 758
Итого	5 208 577	1 046 915	4 161 662

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.01.2015:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	162 155	162 155	0
Средства на счетах негосударственных организаций	2 437 663	1 125 021	1 312 642
Средства индивидуальных предпринимателей	36 417	15 417	21 000
Средства физических лиц	1 701 592	120 462	1 581 130
Итого	4 337 827	1 423 055	2 914 772

В число государственных и муниципальных организаций не входят принадлежащие государству и муниципальным образованиям коммерческие предприятия.

Средства клиентов – юридических лиц и ИП по регионам привлечения:

	01.10.2015	01.01.2015
г. Москва	1 617 007	1 778 540
Московская область	289 451	630 799
г. Санкт-Петербург	58 172	19 695
Нижегородская область	33 417	12 671
Псковская область	180 912	194 530
Итого средства клиентов - юридических лиц и ИП	2 178 959	2 636 235

Средства клиентов – физических лиц по регионам привлечения:

	01.10.2015	01.01.2015
г. Москва	2 165 718	1 145 428
Московская область	379 029	278 046
г. Санкт-Петербург	137 852	71 951
Нижегородская область	106 465	49 857
Псковская область	240 554	156 310
Итого средства клиентов - физических лиц	3 029 618	1 701 592

В составе средств клиентов учтены субординированные депозиты (суммы указаны в рублевом эквиваленте в тыс. руб.):

Эмитент	Дата внесения	Дата возврата	Ставка на 01.10.2015	валюта номинала	01.10.2015	01.01.2015
ООО "ОЛЭКСИС"	10.10.2000	31.05.2024	8.25%	RUB	5 000	5 000
ООО "ОЛЭКСИС"	09.03.2004	31.05.2024	8.25%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	09.03.2004	31.05.2024	8.25%	RUB	50 000	50 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	09.03.2004	31.05.2024	8.25%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	31.03.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	31.03.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	19.05.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	19.05.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	13 000	13 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	19.05.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	15 000	15 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	29.04.2009	31.05.2024	8.25%	RUB	17 000	17 000
ООО "ОЛЭКСИС"	18.11.2008	31.05.2026	7.75%	USD	331 183	281 292
ООО "ОЛЭКСИС"	24.08.2011	31.08.2026	6.60%	USD	430 539	365 680
Итого субординированных депозитов					1 006 722	891 972

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

6.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями Банка:

	01.10.2015	01.01.2015
Дисконтные векселя	269 945	589 553
Процентные векселя	12 162	30 525
Итого выпущенные долговые обязательства	282 107	620 078

По состоянию на 01.10.2015 собственные векселя Банка представлены дисконтными и процентными векселями, номинированными в рублях и иностранной валюте, сроками погашения с 2015 до 2017 года.

По состоянию на 01.10.2015 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 208 406 тыс. руб. (на 01.01.2015 в сумме 376 578 тыс. руб.) учтены в качестве обеспечения по предоставленным кредитам и банковским гарантиям.

Анализ выпущенных векселей по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

6.12. Прочие обязательства

	01.10.2015	01.01.2015
Обязательства по начисленным процентам клиентам	53 323	38 337
Обязательства по прочим клиентским операциям	288	261
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	1 759	2 292
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 137	1 963
Доходы будущих периодов	880	550
Расчеты с прочими кредиторами	3	1 552
Прочее	26 500	1 411
Итого прочие обязательства	83 890	46 366

Анализ прочих обязательств по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

Прочие обязательства сроком свыше года в сумме 1 641 тыс. руб. представлены начисленными процентами по финансовым инструментам, подлежащими выплате по окончании срока, который истекает более чем через год после отчетной даты.

6.13. Уставный капитал и собственные средства

По состоянию на 01.10.2015 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 551 000 тыс. руб. В отчетном периоде уставный капитал не изменялся. Привилегированных акций нет. Дивиденды не объявлялись.

За отчетный период источники собственных средств Банка увеличились на 46 227 тыс. руб. и по состоянию на 01.10.2015 составили 718 163 тыс. руб. Рост вызван уменьшением отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составившей на 01.10.2015 сумму 28 670 тыс. руб. (на 01.01.2015 соответствующий показатель составлял 63 207 тыс. руб.).

6.14. Внебалансовые обязательства

	01.10.2015	01.01.2015
Гарантии выданные	1 335 753	1 155 777
Неиспользованные кредитные линии	3 808 775	4 473 952
Обязательства по поставке иностранной валюты	334 602	963 674
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого внебалансовые обязательства	5 479 130	6 593 403

За отчетный период безотзывные обязательства Банка сократились на 1 294 249 тыс. руб. и на 01.10.2015 составили 4 143 377 тыс. руб. Объем выданных Банком гарантий и поручительств увеличился по сравнению с 01.01.2015 на 179 976 тыс. руб. и составил 1 335 753 тыс. руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовые результаты за 9 месяцев 2015 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

7.1. Информация о процентных доходах и расходах

	01.10.2015	01.10.2014
Процентные доходы		
От размещения средств в МБК	3 216	1 390
По средствам на счетах в других кредитных организациях	1 911	3 212
От ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и ИП	536 856	358 158
От ссуд, предоставленных физическим лицам	76 961	69 648
Штрафы, пени по операциям размещения денежных средств	1 165	673
Доходы от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	35 035	13 761
От вложений в ценные бумаги	161 353	94 781
Прочие процентные доходы	92	534
Итого процентных доходов	816 589	542 157
Процентные расходы		
По средствам, привлеченным от Банка России	- 168 017	- 68 049
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 92 418	- 65 388
По средствам на счетах корпоративных клиентов и ИП	- 15 367	- 8 088
По депозитам корпоративных клиентов и ИП	- 94 934	- 50 264
По депозитам клиентов-физических лиц	- 164 672	- 76 208
По выпущенным долговым обязательствам	- 16 045	- 17 922
Прочие процентные расходы	0	- 4
Итого процентных расходов	- 551 453	- 285 923
Чистый процентный доход / (расход)	265 136	256 234

7.2. Информация о доходах/расходах от формирования / восстановления резервов на возможные потери

За 2014 год и за 9 месяцев 2015 года резервы изменились следующим образом:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	По иным балансовым активам	По условным обязательствам кредитного характера	По операциям с резидентами офшорных зон	ВСЕГО
На 01 января 2014 г.	281 559	12 905	29 280	32 729	356 473
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	- 40 926	- 9 313	- 8 563	- 32 729	- 91 531
Списано активов из-за невозможности взыскания	0	- 1 687	0	0	- 1 687
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
На 01 января 2015 г.	240 633	1 905	20 717	0	263 255
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	11 063	906	- 8 234	0	3 735
Списано активов из-за невозможности взыскания	0	- 38	0	0	- 38
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
На 01 октября 2015 г.	251 696	2 773	12 483	0	266 952

7.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.10.2015	01.10.2014
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	- 720	748
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи ценных бумаг	0	- 72
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	- 720	676

7.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	01.10.2015	01.10.2014
Государственные облигации	- 6 276	0
Облигации субъектов РФ	85	- 1 711
Облигации кредитных организаций	- 1 473	- 3 681
Облигации нерезидентов	54 942	- 3 407
Прочие инструменты	- 550	- 46
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	46 728	- 8 845

7.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.10.2015	01.10.2014
Доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	489 821	249 730
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	42 469	7 300
Доходы от изменения НВПИ - валютного курса	45	3
Итого доходов от операций с иностранной валютой	532 335	257 033
Расходы от операций с иностранной валютой		
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	- 481 774	- 202 548
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	- 25 927	- 797
Расходы от изменения НВПИ - валютного курса	- 26	- 5
Итого расходов от операций с иностранной валютой	- 507 727	- 203 350
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	24 608	53 683

7.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	01.10.2015	01.10.2014
Положительная переоценка		
- Долларов США	8 636 465	2 123 023
- Евро	3 021 408	552 017
- прочих валют	4 780	3 213
Итого положительная переоценка	11 662 653	2 678 253
Отрицательная переоценка		
- Долларов США	- 8 639 615	- 2 133 113
- Евро	- 3 055 599	- 589 113
- прочих валют	- 4 351	- 2 650
Итого отрицательная переоценка	- 11 699 565	- 2 724 876
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	- 36 912	- 46 623

7.7. Комиссионные доходы и расходы

	01.10.2015	01.10.2014
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	10 739	10 738
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	63 613	60 909
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	27 234	16 031
Вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями	1 311	791
Прочее	10 842	15 372
Итого комиссионных доходов	113 739	103 841
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	- 1 832	- 1 208
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	- 13 434	- 9 514
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	- 4 031	- 2 895
Прочее	- 8 750	- 7 682
Итого комиссионных расходов	- 28 047	- 21 299
Чистый комиссионный доход / (расход)	85 692	82 542

7.8. Прочие операционные доходы

	01.10.2015	01.10.2014
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 775	1 520
Доходы от сдачи имущества в аренду	10 238	434
Доходы от выбытия имущества	0	890
Полученные штрафы, пени, неустойки (кроме кредитных операций)	1 056	107
Прочие	151 209	15 903
Итого прочие операционные доходы	164 278	18 854

7.9. Операционные расходы

	01.10.2015	01.10.2014
Расходы на оплату труда	169 497	167 999
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	45 826	41 932
Арендная плата по арендованным основным средствам	145 325	121 654
Охрана	16 245	15 123
Амортизация	4 191	3 979
Ремонт и содержание имущества	7 023	7 826
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	8 622	6 521
Расходы от выбытия имущества	21 373	2 841
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 017	5 362
Страхование	7 836	14 600
Прочие	32 223	12 469
Итого операционные расходы	464 178	400 306

7.10. Расходы по налогам

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

	01.10.2015	01.10.2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	41 476	21 705
Налог на прибыль	4 624	5 779
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	23 107	7 793
Итого расходы по налогам	69 207	35 277

Отложенный налог на прибыль представляет собой обязательства по уплате налога на прибыль, или активы по налогу на прибыль, которые возникнут в будущем в связи с существующими в настоящее время облагаемыми или вычитаемыми разницеми в оценке активов, обязательств, доходов или расходов для целей финансовой отчетности и для целей расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы показывают, насколько изменение остатков на балансовых счетах Банка оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

На 01.10.2015 компоненты обязательства/требования по отложенному налоговому обязательству (активу) сложились следующим образом:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	13 399	- 2 473
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	- 3 862	
Резервы	- 6 860	
Амортизация основных средств	479	
Переоценка собственных векселей	2 821	
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	15 913	
Убытки, переносимые на будущее	- 11 775	
Итого сумма отложенного налогового обязательства	10 115	
Итого сумма отложенного налогового актива		- 2 473
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)		7 642

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Для выполнения установленных целей Управление капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования. Анализ активов, взвешенных по уровню риска, проводится в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Таким образом, Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса на этапе планирования. За 9 месяцев 2015 года Банк соблюдал все требования к обязательным нормативам, установленные Инструкцией Банка России № 139-И.

С 1 января 2014 года расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения о капитале:

	01.10.2015	01.01.2015
Источники базового капитала	735 139	726 484
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	- 18 689	- 45 189
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	716 450	681 295
Дополнительный капитал	1 006 726	891 976
- в том числе субординированные депозиты	1 006 722	891 972
Итого собственные средства	1 723 176	1 573 271

Достаточность капитала (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.10.2015	01.01.2015
Достаточность базового капитала (Н1.1)	5,0	6,6	7,7
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	6,6	7,7
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	10,0	15,8	17,8

Финансовый рычаг, определяемый соотношением заёмного капитала к собственным средствам, характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка. Эффект финансового рычага показывает результативность использования заёмных средств с целью увеличить размер операций и прибыль. На указанные отчетные даты величина финансового рычага составляла:

	01.10.2015	01.01.2015
Основной капитал	716 450	681 295
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	12 076 374	10 506 950
Показатель финансового рычага по Базелю III	5,9%	6,5%

За отчетный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты на 01.10.2015 составили 751 589 тыс. руб. (на 01.10.2014 соответственно 701 121 тыс. руб.) и включали денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах (за исключением остатков в сумме 25 322 тыс. руб., отнесенных ко 2-й категории качества). При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включена в эквиваленты денежных средств. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Таким образом, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование. По состоянию на 01.10.2015 остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 47 776 тыс. руб.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности, а также операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными, правовыми рисками, стратегическим риском и риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих видов риска.

10.1. Страновой риск

Основной риск всех вложений Банка приходится на Российскую Федерацию. В то же время часть средств в кредитных организациях, как по активным, так и по пассивным статьям баланса представлены группой развитых стран. Вложения в ценные бумаги так же частично представлены группой развитых стран. Собственный капитал Банка полностью сформирован из средств представителей Российской Федерации.

Активы и пассивы Банка в разрезе стран распределены следующим образом (в рублевом эквиваленте, в тыс. руб.):

	01.10.2015		01.01.2015	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Азербайджан	0	248	0	1 000
Беларусь	0	1 033	0	733
Бельгия	215	0	0	0
Великобритания	321	0	2 402	0
Германия	62 146	280	41 626	162
Израиль	0	8 810	0	11 222
Ирландия	429 135	0	0	0
Италия	0	2 732	0	0
Кипр	0	235	0	199
Люксембург	922 012	0	125 237	0
США	301 990	104	263 714	104
Узбекистан	0	1 935	0	0
Украина	79	20 096	0	22 994
Швейцария	25 322	1 699 775	8 185	1 501 336
Эстония	0	414	0	0
прочие иностранные государства	0	50	0	58
Итого по нерезидентам	1 741 220	1 735 712	441 164	1 537 808

Значительная доля резидентов США в иностранных активах объясняется остатками иностранной валюты в долларах США в кассах Банка. Активы резидентов Люксембурга и Ирландии представлены ценными бумагами (еврооблигациями) иностранных дочерних структур российских банков (см. Примечание 6.5). Значительная доля в привлеченных иностранных средствах, приходящаяся на Швейцарию, представляет собой межбанковские кредиты, привлеченные от швейцарского банка Banque de Commerce et de Placements (BCP).

10.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога.

В течение отчетного периода Банком использовались такие методы регулирования кредитного риска как диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (физические лица, малый, средний и крупный бизнес), срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

Резервирование позволяет адекватно оценивать кредитные риски ссудного портфеля Банка путем определения справедливой стоимости каждой выданной ссуды.

Ниже приведена информация в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности:

	01.10.2015	01.01.2015
до 30 дней	100 603	906 597
от 31 до 90 дней	343 036	1 725 808
от 91 до 180 дней	1 568 469	748 799
от 181 дня до 1 года	1 029 614	943 694
от 1 года до 5 лет	2 234 274	1 185 517
свыше 5 лет	260 102	219 887
Просроченная задолженность	476 407	180 775
Итого ссудная задолженность	6 012 505	5 911 077

10.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство и Планово-аналитическое управление Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.10.2015 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
Денежные средства	449 584	0	0	0	0	499 584
Средства кредитных организаций в Банке России	220 894	0	0	0	0	220 894
- в т.ч. обязательные резервы	47 776	0	0	0	0	47 776
Средства в кредитных организациях	104 209	0	0	0	0	104 209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	577 009	823 278	2 117 842	2 234 274	260 102	6 012 505
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 746 931	0	0	0	0	2 746 931
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	14 332	0	0	0	0	14 332
Отложенный налоговый актив	11 775	0	0	0	0	11 775
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	504 808	0	0	0	0	504 808
Прочие активы	90 812	3 573	18 323	1 553	0	114 261
Всего активов	4 770 354	826 851	2 136 165	2 235 827	260 102	10 229 299
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	2 131 751	0	0	0	0	2 131 751
Средства кредитных организаций	69 880	430 539	1 174 853	97 639	0	1 772 911
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 551 422	464 696	1 145 068	1 040 669	1 006 722	5 208 577
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	525 522	392 495	1 139 323	1 030 732	0	3 088 072
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 053	0	266 908	14 146	0	282 107
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	19 417	0	0	0	0	19 417
Прочие обязательства	39 110	29 749	13 390	1 641	0	83 890
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 483	0	0	0	0	12 483
Всего обязательств	3 825 116	924 984	2 600 219	1 154 095	1 006 722	9 511 136
Чистый разрыв ликвидности	945 238	- 98 133	- 464 054	1 081 732	- 746 620	718 163
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	945 238	847 105	383 051	1 464 783	718 163	X

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2015 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
Денежные средства	473 814	0	0	0	0	473 814
Средства кредитных организаций в Банке России	422 721	0	0	0	0	422 721
- в т.ч. обязательные резервы	168 581	0	0	0	0	168 581
Средства в кредитных организациях	270 172	0	0	0	0	270 172
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 087 372	1 725 808	1 692 493	1 185 517	219 887	5 911 077
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 562 732	0	0	0	0	1 562 732
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	14 332	0	0	0	0	14 332
Отложенный налоговый актив	28 795	0	0	0	0	28 795
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	280 178	0	0	0	0	280 178
Прочие активы	62 528	7 269	27 431	2 032	0	99 260
Всего активов	4 202 644	1 733 077	1 719 924	1 187 549	219 887	9 063 081
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	1 453 058	0	0	0	0	1 453 058
Средства кредитных организаций	6 850	310 000	1 479 346	116 903	0	1 913 099
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 633 031	583 870	1 014 924	184 030	891 972	4 337 827
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	275 584	298 070	979 424	184 030	0	1 737 108
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	328 499	54 374	230 887	6 318	0	620 078
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	12 659	25 514	7 825	368	0	46 366
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	20 717
Всего обязательств	3 484 814	973 758	2 732 982	307 619	891 972	8 391 145
Чистый разрыв ликвидности	717 830	759 319	- 1 013 058	879 930	- 672 085	671 936
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	717 830	1 477 149	464 091	1 344 021	671 936	X

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Управление риск-менеджмента регулярно (не реже одного раза в квартал) проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям. На соответствующие отчетные даты нормативы ликвидности имели следующие значения (в процентах):

Норматив	Допустимое значение	01.10.2015	01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15%	55,2	59,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50%	96,9	111,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120%	51,4	43,7

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

10.4. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: валютный, процентный, фондовый риск, рассчитываемые согласно Положения Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

10.4.1. Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.10.2015. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют, суммы по иностранным валютам представлены в рублевом эквиваленте.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Денежные средства	135 127	301 990	62 146	321	499 584
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	220 894	0	0	0	220 894
- в т.ч. обязательные резервы	47 776	0	0	0	47 776
Средства в кредитных организациях	37 650	44 657	21 699	203	104 209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 575 417	2 158 699	278 389	0	6 012 505
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 395 785	906 603	444 543	0	2 746 931
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	14 332	0	0	0	14 332
Отложенный налоговый актив	11 775	0	0	0	11 775
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	504 808	0	0	0	504 808
Прочие активы	81 283	26 579	6 399	0	114 261
Всего активов	5 977 071	3 468 528	813 176	524	10 229 299
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	2 131 751	0	0	0	2 131 751
Средства кредитных организаций	102 928	760 072	909 909	2	1 772 911
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 443 837	2 327 218	437 401	121	5 208 577
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 138 345	1 527 295	422 311	121	3 088 072
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	46 648	235 459	0	0	282 107
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	19 417	0	0	0	19 417
Прочие обязательства	46 909	31 753	5 228	0	83 890
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 483	0	0	0	12 483
Всего обязательств	4 803 973	3 354 502	1 352 538	123	9 511 136
Чистая балансовая позиция	1 173 098	84 026	- 539 362	401	718 163

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2015.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Денежные средства	166 071	263 714	41 627	2 402	473 814
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	422 721	0	0	0	422 721
- в т.ч. обязательные резервы	168 581	0	0	0	168 581
Средства в кредитных организациях	126 340	72 417	70 492	923	270 172
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 763 963	1 733 337	413 777	0	5 911 077
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 437 495	125 237	0	0	1 562 732
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	14 332	0	0	0	14 332
Отложенный налоговый актив	28 795	0	0	0	28 795
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	280 178	0	0	0	280 178
Прочие активы	66 011	28 213	5 036	0	99 260
Всего активов	6 305 906	2 222 918	530 932	3 325	9 063 081
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 453 058	0	0	0	1 453 058
Средства кредитных организаций	433 727	645 580	833 788	4	1 913 099
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 491 005	1 573 882	271 216	1 724	4 337 827
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	788 742	772 632	174 010	1 724	1 737 108
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	151 545	468 533	0	0	620 078
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	26 453	11 713	8 200	0	46 366
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 717	0	0	0	20 717
Всего обязательств	4 576 505	2 699 708	1 113 204	1 728	8 391 145
Чистая балансовая позиция	1 729 401	- 476 790	- 582 272	1 597	671 936

Открытые валютные позиции Банка составляли:

Иностраннные валюты:	01.10.2015		01.01.2015	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	96 452	0	0	-58 477
Евро	0	58 308	0	-32 037
Английский фунт стерлингов	399	0	814	0
Китайский юань	2	0	0	0
Швейцарский франк	0	0	784	0
Сумма открытых валютных позиций	96 853		90 514	

10.4.2. 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 вызывать убытки.

Ниже приведен общий анализ средневзвешенных процентных ставок (в процентах годовых):

	01.10.2015			01.01.2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	–	0,6%	–	–	0,3%	–
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные физическим лицам	21,0%	12,1%	–	13,9%	11,7%	8,5%
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	20,6%	11,8%	11,9%	15,6%	12,0%	11,9%
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	11,2%	1,3%	–	9,3%	–	–
- учтенные векселя	–	–	–	–	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,8%	6,4%	3,3%	8,9%	9,0%	–
Обязательства						
Средства других банков	12,4%	6,5%	5,1%	9,2%	5,2%	5,1%
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,8%	–	–	0,4%	–	–
- депозиты корпоративных клиентов	11,4%	–	–	6,7%	–	–
- субординированные депозиты	8,3%	7,1%	–	8,3%	7,1%	–
- срочные депозиты физических лиц	14,3%	6,5%	5,0%	11,0%	5,6%	3,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,8%	2,9%	–	9,9%	8,7%	–

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. 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.

По портфелю ценных бумаг процентный риск на соответствующие отчетные даты составлял:

	01.10.2015	01.01.2015
Общий процентный риск	25 984	21 636
Специальный процентный риск	92 707	60 051
Итого процентный риск по ценным бумагам	118 691	81 687

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Банк для управления процентным риском использует также метод анализа длительности (дюрации). На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

10.4.3. Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

10.5. Операционный риск

Учет операционного риска ведется на постоянной основе. В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке введена система показателей (индикаторов) уровня операционных рисков, предельные значения которых утверждаются Советом Директоров Банка, создана система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь фактических и потенциальных.

Для оценки операционного риска используются следующие методы:

- базовый индикативный подход расчета требований к капиталу под операционный риск, в соответствии с Базельскими рекомендациями и нормативными документами Банка России;
- балльно-весовой метод (метод оценки операционных рисков по направлениям деятельности);
- методы оценки на основе анализа информации из аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

Расчет размера операционного риска для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, ведение аналитической базы данных, оценка операционных рисков по направлениям деятельности осуществляется Управлением риск-менеджмента.

Для управления операционными рисками и с целью их минимизации Банк принимает следующие меры:

- осуществляет на регулярной основе мониторинг операционного риска путем изучения системы индикаторов операционного риска;
- разделяет полномочия между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и вводе информации об этих операциях в АБС «Инверсия»;
- разграничивает доступ к записям и информации;
- устанавливает защиту от несанкционированного входа в АБС «Инверсия»;
- развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- проводит аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей интрасети Банка;
- контролирует соблюдение лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- проводит регулярную переподготовку и обучение персонала;
- проводит регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контролирует выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

При расчете обязательных нормативов Банк использует показатель операционного риска, определенный Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 г «О порядке расчета размера операционного риска». Он представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, усредненных по количеству лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (не более трех лет). Данный показатель составлял:

	01.10.2015	01.01.2015
Операционный риск, всего	96 487	85 744
в том числе:		
- чистые процентные доходы	385 604	350 045
- чистые непроцентные доходы	257 643	221 584
Количество лет, учтенных в расчете показателя	3	3

10.6. Правовой риск

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Банк применяет качественную и количественную оценку правового риска.

Количественная оценка правового риска, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий. Каждому источнику соответствует весовой коэффициент, определенный в зависимости от характера возможного ущерба в случае наступления неблагоприятного события. Балл проставляется в зависимости от количества и последствия фактов риска за оцениваемый период времени, причиной наступления которых явился рассматриваемый источник риска. Управление рисков осуществляет мониторинг правового риска количественным способом.

Для качественной оценки уровня правового риска применяется следующая таблица:

Качественная оценка уровня правового риска

Уровни риска	Н1 (норматив достаточности собственных средств)	УР (б/в)	Соотношение судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка
низкий (0 баллов)	В пределах установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»	от 0 до 0,5	= < 0
умеренный (1 балл)		от 0 до 0,5	> 0
		от 0,6 до 1,5	= < 0
средний (2 балла)		от 0,6 до 1,5	> 0
		от 1,6 до 2,5	= < 0
высокий (3 балла)		от 1,6 до 2,5	> 0
		от 2,6 до 3	> 0 или = < 0
	Ниже предела установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»	при любых вышеперечисленных условиях	

Оценка правового риска осуществляется не реже, чем 1 раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне правового риска Правлению Банка.

Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- определение внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим Управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- подчиненность Юридического Управления непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического Управления;
- предоставление максимальному количеству сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, а также информации по управлению правовым риском в Банке;
- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

10.7. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Мониторинг стратегического риска осуществляется как количественным, так и качественным способом.

Управление риск-менеджмента осуществляет мониторинг стратегического риска количественным способом путем сверки показателей – индикаторов уровня стратегического риска за текущий и предыдущий отчетный период.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решения;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, кадровых для реализации стратегических задач Банка;

10.8. Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Банк применяет качественную и количественную оценку риска потери деловой репутации.

Количественная оценка риска потери деловой репутации, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий

При качественной оценке риска потери деловой репутации, следует принимать во внимание:

- уровень риска потери деловой репутации признается «высоким» в случае, если уровень операционного риска признается «высоким».
- оценка риска потери деловой репутации осуществляется не реже, чем один раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне риска потери деловой репутации Правлению Банка.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк выделяет в своей деятельности следующие операционные сегменты:

– основные банковские операции: включают операции головного офиса и филиалов Банка. Этот сегмент предоставляет полный перечень услуг по привлечению депозитов и предоставлению кредитов корпоративным клиентам, физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса, а также индивидуальным предпринимателям, а также иных банковских услуг, таких как оказание расчетных и кассовых услуг, инкассация, перевод денежных средств, предоставление ряда услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов-физических лиц.

– казначейские операции: включает операции головного офиса Банка, такие как операции на фондовых и денежном рынках, проведение торговых операций и оказание брокерских услуг с ценными бумагами, иностранной валютой, заключение договоров РЕПО, операции по управлению ликвидностью, операции по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований и осуществления инвестиций в ликвидные активы, такие как краткосрочное размещение средств.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением таких статей, как налогообложение, прочие заемные средства и некоторые другие статьи. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов приведены ниже.

	01.10.2015	01.01.2015
Активы		
Основные банковские операции	6 011 056	5 261 788
Казначейские операции	3 572 893	3 275 827
Нераспределенные статьи	645 350	525 466
Всего активов	10 229 299	9 063 081
Обязательства		
Основные банковские операции	5 556 778	4 995 930
Казначейские операции	3 932 420	3 387 446
Нераспределенные статьи	21 938	7 769
Всего обязательств	9 511 136	8 391 145

В таблице ниже представлена информация по доходам и расходам в разрезе сегментов за 9 месяцев 2015 года.

	Основные банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	ВСЕГО
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	359 091	- 93 955	0	265 136
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	- 17 593	- 223	0	- 17 816
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 720	0	0	- 720
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	46 728	0	46 728
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	24 608	0	24 608
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	- 36 912	0	- 36 912
Комиссионные доходы	112 428	1 311	0	113 739
Комиссионные расходы	22 184	5 863	0	28 047
Изменение резерва по прочим потерям	14 081	0	0	14 081
Прочие операционные доходы	0	0	164 278	164 278
Операционные расходы	0	0	464 178	464 178
Возмещение (расход) по налогам	0	0	69 207	69 207
Неиспользованная прибыль (убыток)	445 103	- 64 306	- 369 107	11 690

Ниже представлена информация по доходам и расходам в разрезе сегментов за 9 месяцев 2014 года.

	Основные банковские операции	Казначей- ские операции	Нераспре- деленные статьи	ВСЕГО
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	290 288	- 34 054	0	256 234
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	30 138	1 000	0	31 138
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	676	0	676
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	- 8 845	0	- 8 845
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	53 683	0	53 683
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	- 46 623	0	- 46 623
Комиссионные доходы	103 050	791	0	103 841
Комиссионные расходы	17 196	4 103	0	21 299
Изменение резерва по прочим потерям	50 864	0	0	50 864
Прочие операционные доходы	0	0	18 854	18 854
Операционные расходы	0	0	400 306	400 306
Возмещение (расход) по налогам	0	0	35 277	35 277
Неиспользованная прибыль (убыток)	457 144	- 37 475	- 416 729	2 940

Банк не располагает информацией о доходах от внешних клиентов по каждому продукту и услуге, или группе схожих продуктов и услуг, так как руководство Банка считает, что расходы на получение такой информации чрезмерно высоки.

Банк не представляет информацию по географическим областям (сегментам) так как считает, что информация об объеме операций, стоимости активов и обязательств, а также объеме доходов и расходов по филиалам Банка в других регионах не представляет существенной полезной информации пользователю финансовой отчетности. Большинство операций приходится на резидентов Российской Федерации. Доходы (расходы) от внешних контрагентов, зарегистрированных в иностранных государствах, в основном представляют собой процентные доходы по средствам, размещенным в иностранных банках и процентные доходы по еврооблигациям, имеющимся в фондовом портфеле Банка.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом (КУП), а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Под крупными акционерами, операции которых отражены в данном Примечании, понимаются акционеры Банка с долей участия 20% и выше.

Под ключевым управленческим персоналом (КУП) понимаются единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета), главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов, их заместители, а также иные руководители, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение им обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), а

также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на 01.10.2015 (за 9 месяцев 2015 года):

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк баланса/ОПУ
Ссудная задолженность	26 000	2 306	0	28 306	
Сформированные резервы	- 100	- 454	0	- 554	
Прочие активы	0	0	0	0	
Итого в составе активов	25 900	1 852	0	27 752	0,3%
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	28 578	1 561	456	30 595	
Срочные депозиты	1 686 971	9 443	10 234	1 706 648	
- в том числе субординированные депозиты	919 722	0	0	919 722	
Выпущенные векселя	72 649	0	0	72 649	
Прочие обязательства	9 171	241	134	9 546	
Итого в составе обязательств	1 797 369	11 245	10 824	1 819 438	19,1%
Выданные гарантии	82 868	0	0	82 868	
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	
Резерв под условные обязательства	- 4 143	0	0	- 4 143	
Итого внебалансовых обязательств	78 725	0	0	78 725	1,4%
Процентные доходы	5 091	252	0	5 343	0,7%
Процентные расходы	87 319	1 332	917	89 568	16,2%
Комиссионные доходы	1 270	116	61	1 447	1,3%
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0,0%

В таблице ниже представлены соответствующие данные по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2015 (за 2014 год):

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк баланса/ОПУ
Ссудная задолженность	118 000	4 680	0	122 680	
Сформированные резервы	- 150	- 934	0	- 1 084	
Прочие активы	4 301	0	0	4 301	
Итого в составе активов	122 151	3 746	0	125 897	1,4%
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	27 293	5 323	635	33 251	
Срочные депозиты	891 972	9 629	4 233	905 824	
- в том числе субординированные депозиты	891 972	0	0	891 972	
Выпущенные векселя	243 499	0	0	243 499	
Прочие обязательства	5 617	123	31	5 771	
Итого в составе обязательств	1 168 381	15 075	4 889	1 188 345	14,2%
Выданные гарантии	58 500	3 297	0	61 797	
Неиспользованные кредитные линии	0	3 428	0	3 428	
Резерв под условные обязательства	- 2 925	- 720	0	- 3 645	
Итого внебалансовых обязательств	55 575	6 005	0	61 580	0,9%
Процентные доходы	468	175	0	643	0,1%
Процентные расходы	64 315	971	666	65 952	16,2%
Комиссионные доходы	988	190	46	1 224	0,8%
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0,0%

13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ И СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации» Банком был разработано и 23.07.2015 г. утверждено «Положение о системе оплаты труда», которое вступило в силу с 01.10.2015 г. Этим Положением основному управленческому персоналу, работающему в Банке по постоянным контрактам, предусмотрены выплаты фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда.

За 9 месяцев 2015 года и за 2014 год вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений.

	01.10.2015	01.01.2015
Среднесписочная численность персонала Банка	238	253
- в том числе ключевого управленческого персонала	32	24
Величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу	36 612	46 873
их доля в общем объеме вознаграждений	21,6%	20,8%
из них:		
- краткосрочные (оплата труда)	36 612	46 873
- долгосрочные	0	0

Помимо учёта фиксированной части оплаты труда, Банк принимает во внимание нефиксированную часть, представляющую собой компенсацию отпусков, неиспользованных персоналом на отчётную дату. По состоянию на 01.10.2015 расчётный размер нефиксированной части оплаты труда в целом по Банку сложился в размере 18 488 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу 3 693 тыс. руб.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности и т.п.) – управленческому персоналу в течение 2014 и 9 месяцев 2015 года не выплачивались.

В отчетном периоде компенсации управленческому персоналу не выплачивались.

Банк полностью соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления

Беляева Т.Б.

Главный бухгалтер

Блохина И.А.

Исп.: Мозговой Р.В.