

**Акционерный коммерческий банк  
«НООСФЕРА» (акционерное общество)  
(АКБ «НООСФЕРА» (АО))**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности (МСФО)  
по состоянию на 31 декабря 2015 года**

**г. Горно-Алтайск**

## Содержание

### Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении .....	1
Отчет о прибылях и убытках .....	2
Отчет о совокупном доходе.....	3
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	4
Отчет о движении денежных средств .....	5
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка.....	6
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3. Основы представления отчетности.....	7
4. Принципы учетной политики.....	11
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	11
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	12
7. Средства в других банках.....	12
8. Кредиты и дебиторская задолженность .....	17
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	18
10. Инвестиционное имущество.....	18
11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	19
12. Основные средства .....	19
13. Прочие активы .....	20
14. Средства других банков.....	20
15. Средства клиентов.....	21
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	21
17. Прочие обязательства.....	21
18. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	22
19. Процентные доходы и расходы.....	23
20. Комиссионные доходы и расходы.....	23
21. Прочие операционные доходы.....	23
22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	23
23. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	24
24. Административные и прочие операционные расходы.....	24
25. Налог на прибыль.....	26
26. Управление рисками.....	34
27. Условные обязательства.....	36
28. Операции со связанными сторонами.....	37
29. События после отчетной даты.....	

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам АКБ «НООСФЕРА» (АО)

### *Сведения об аудируемом лице*

Наименование:

Акционерный коммерческий банк «НООСФЕРА»  
(акционерное общество)

Место нахождения:

649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, пр. Коммунистический, 26

Государственная регистрация: ОГРН 1020400000059 (08.08.2002)

### *Сведения об аудиторе*

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью  
фирма «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»

Место нахождения:

656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3

Государственная регистрация: Администрация Центрального района г. Барнаула, № 1/41, 21.03.96 г.

ОГРН 1022201768621 (21.11.2002 г.)

Членство в СРО аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство  
«Московская аудиторская палата» (СРО НП «МоАП») ОРНЗ 10303003293

Мы провели аudit прилагаемой финансовой отчетности АКБ «НООСФЕРА» (АО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2015 год, краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

### *Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность*

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

### *Ответственность аудитора*

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

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

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

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

### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «НООСФЕРА» (АО) по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона  
«О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г.  
(с учетом дополнений и изменений)**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

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

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

в) отмечено наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготавливаемых службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, установлена внутренними документами Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения указанными подразделениями в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные соответствующими подразделениями Банка.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

29 апреля 2016 года

Директор ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», к.э.н.  
Квалификационный аттестат аудитора

№ 03-000043, выдан на основании решения саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок.

ОРНЗ 29603043450

*Н. Иванов*

А.А. Иванов



**АКБ "НООСФЕРА" (АО)**  
**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года**  
(в тысячах российских рублей )

	Прим.	2015	2014
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	300294	143798
Обязательные резервы на счетах в Банке России		7809	7778
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	336119	0
Средства в других банках	7	272704	185118
Кредиты и дебиторская задолженность	8	360497	730425
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	25540	92378
Инвестиционное имущество	10	0	11279
Долгосрочные активы «удерживаемые для продажи»	11	3061	0
Основные средства	12	3626	33883
Текущие требования по налогу на прибыль		0	113
Отложенный налоговый актив		946	1192
Прочие активы	13	8803	12228
<b>Итого активов</b>		<b>1319399</b>	<b>1218192</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	0	30001
Средства клиентов	15	1044618	912873
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	31749	23223
Прочие обязательства	17	7682	15302
Текущие обязательства по налогу на прибыль		865	0
<b>Итого обязательств</b>		<b>1084914</b>	<b>981399</b>
<b>Собственные средства акционеров</b>			
Уставный капитал	18	142004	142004
Эмиссионный доход	18	11520	11520
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		80961	83269
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>234485</b>	<b>236793</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1319399</b>	<b>1218192</b>



Цындренко Л.М.  
Председатель Правления  
«29» апреля 2016 года

Писарева Т.Ф.  
Главный бухгалтер

**АКБ "НООСФЕРА" (АО)**

*Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	19	160917	110361
Процентные расходы	19	(93646)	(60749)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>		<b>67271</b>	<b>49612</b>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	12180	(2398)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>79451</b>	<b>47214</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	(580)	(160)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23	1021	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3392	2356
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		253	(644)
Комиссионные доходы	20	32271	32188
Комиссионные расходы	20	(2631)	(2644)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		240	(245)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(36862)	(3021)
Прочие операционные доходы		6510	6292
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>83065</b>	<b>81336</b>
Административные и прочие операционные расходы	21	(77512)	(73667)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>5553</b>	<b>7669</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>5553</b>	<b>7669</b>
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>23</b>	<b>(7861)</b>	<b>(3284)</b>
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>(2308)</b>	<b>4385</b>



Цындренко Л.М.  
Председатель Правления

«29» апреля 2016 года

  
Писарева Т.Ф.  
Главный бухгалтер

**АКБ "НООСФЕРА" (АО)**

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**  
 (в тысячах российских рублей)

	Прим. 2015	2014
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	(2308)	4385
Прочий совокупный доход	0	0
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>	<b>(2308)</b>	<b>4385</b>



Цындренко Л.М.  
Председатель Правления

«29» апреля 2016 года

  
 Писарева Т.Ф.  
 Главный бухгалтер

**АКБ "НООСФЕРА" (АО)**

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**  
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток на 1 января 2014 года	42004	11520	0	78884	132408
Прибыль(убыток)	100000	-	-	4385	104385
Остаток за 31 декабря 2014 года	142004	11520	0	83269	236793
Прибыль(убыток)	-	-	-	(2308)	(2308)
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>142004</b>	<b>11520</b>	<b>0</b>	<b>80961</b>	<b>234485</b>



Цындренко Л.М.  
Председатель Правления

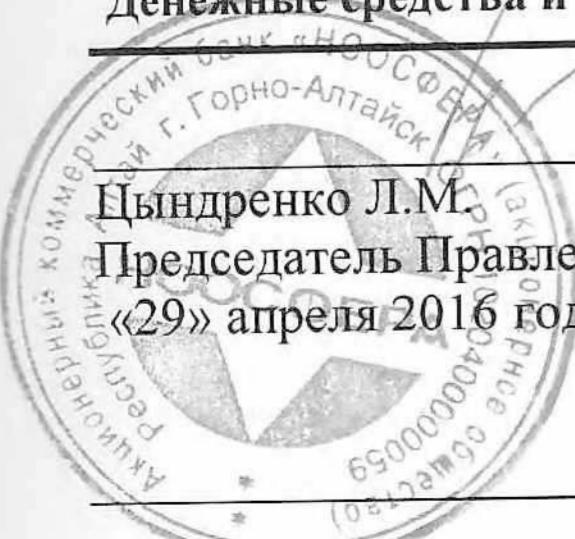
  
Писарева Т.Ф.  
Главный бухгалтер

«29» апреля 2016 года

**АКБ "НООСФЕРА"(АО)**  
**Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2015 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015	2014
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	19	161976	114542
Проценты уплаченные	19	(93646)	(60749)
Доходы, за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	441	(160)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3392	2356
Комиссии полученные	20	28207	26982
Комиссии уплаченные	20	(2631)	(2644)
Прочие операционные доходы		6510	6292
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(77629)	(73987)
Уплаченный налог на прибыль		(7502)	(3675)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>19118</b>	<b>8957</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке РФ		(31)	(460)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(336119)	31106
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(87586)	123478
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		344427	(214633)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		3401	(4180)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов		131745	75502
Чистый (прирост)/снижение по средствам других банков		(30001)	9751
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам		(2691)	6216
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>42263</b>	<b>35737</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		30398	3263
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		66838	(92378)
Приобретение объектов инвестиционного имущества		8218	(11279)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>105454</b>	<b>(100394)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций		0	100000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		8526	1110
<b>Чистые денежные средства, полученные от /(использования) в финансовой деятельности</b>		<b>8526</b>	<b>101110</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>253</b>	<b>(644)</b>
<b>Чистый прирост (отток) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>156496</b>	<b>35809</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		143798	107989
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>300294</b>	<b>143798</b>

Цындренко Л.М.  
Председатель Правления  
«29» апреля 2016 года



Писарева Т.Ф.  
Главный бухгалтер

## **1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности включает финансовую отчетность АКБ «НООСФЕРА» (АО).

АКБ «НООСФЕРА» (АО) - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ». Система обязательного страхования вкладов физических лиц гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратории на платежи.

В 2015г Советом директоров было принято решение о переводе филиала в с. Усть-Кокса в статус внутреннего структурного подразделения.

Сведения об обособленных и структурных подразделениях: за 31 декабря 2015г: филиалов-0, ВСП-5 (за 31 декабря 2014г: филиал -1, ВСП-3)

Информация о структуре акционеров включена в примечаниях по уставному капиталу.

АКБ «НООСФЕРА» (ЗАО) зарегистрирован по следующему адресу:

649002, Республика Алтай, пр-т Коммунистический,26.

Численность персонала Банка (включая структурные подразделения) на 31 декабря 2015 года составила 68 человек (на 31 декабря 2014г-67 человек).

## **2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

В 2015г негативное влияние на российскую экономику оказали как внешние, так и внутренние факторы: резкое падение цен на нефть ниже 40 долларов за баррель, изменение структуры нефтяного рынка, сохранение финансовых санкций в отношении российских компаний, волатильность курса рубля, высокий инфляционный фон в экономике, динамика индекса потребительских цен. В результате наблюдался рост девальвационных и инфляционных ожиданий, уровень инфляции вышел на двузначные уровни, что значительно увеличило риски для финансовой стабильности.

Для нормализации ситуации на валютном рынке Банк России в 2015 году продолжил следовать более жесткой денежно-кредитной политики , режиму плавающего валютного курса, при этом в случае возникновения угроз для финансовой стабильности был готов совершать интервенции на внутреннем валютном рынке. Для обеспечения стабильного функционирования банковского сектора и финансового рынка в условиях сохранения ограниченного доступа российских организаций на международные рынки капитала Банк России продолжил проведение операций рефинансирования в иностранной валюте преимущественно в форме аукционов репо.

Комплекс мер по поддержанию финансовой стабильности позволил стабилизировать ожидания, нормализовать ситуацию в банковском секторе и финансовом рынке и снизить ключевую ставку с 17% до 11 %, ограничить инфляционные риски .

В этих условиях Банк принимает все необходимые действия для удержания достигнутых позиций , поддержания деловой репутации и конкурентоспособности путем предоставления клиентам качественных банковских услуг, оперативности принятия решений и индивидуальном подходе к каждому клиенту и одновременно взвешенной процентной и кредитной политике.

## **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2007г (МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - раскрытие информации по капиталу). Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вступившие в силу с 01 июля 2008 года, разрешают использовать следующие варианты: 1) переносить финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время; 2) переклассифицировать финансовый актив из категории имеющихся в наличии для продажи или актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию «кредиты и дебиторская стоимость»

задолженность», если имеются намерения и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения. По состоянию за 31 декабря 2014 Банк применил добровольную переклассификацию ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле Банка, из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

МСФО (IFRS) 9, вступивший в силу 18.09.15г, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» вступил в силу с 1 января 2011г. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

В «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012гг.» и «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013гг.» внесены поправки к МСФО с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" уточняют условное возмещение покупателя в рамках объединения бизнеса, в отношении которого применяется МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнеса";
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок учета активов после переоценки;
- поправки к МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" уточняют какие договоры относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применял стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

#### **4. Принципы учетной политики**

##### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### **4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### **4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

##### **4.4. Средства в других банках.** Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита,

расчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

#### 4.5. Кредиты и дебиторская задолженность

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценения кредитов клиентам.

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

В случае если Банк приобретает кредиты у третьих сторон, изначально приобретенные кредиты отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость приобретенных кредитов. В дальнейшем, приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

**4.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

#### 4.7. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, с последующим списанием через амортизацию и резерва под обесценения. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 40000 рублей. Предметы ниже установленного лимита стоимости учитываются в составе материальных запасов.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент совершения.

**4.8. Инвестиционное имущество** (земля или здание (часть здания) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или того, и другого, но не для использования в производстве, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества.

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного

имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

**4.9. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»**  
Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными банку, и при этом существует подтверждение намерения банка осуществить имеющийся у нее план продажи. Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Банком принято решение и утвержден план продаж по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;

- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.  
Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

#### 4.10. Амортизация

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

- здания – 2% в год (50 лет);
- компьютерная техника - 20% в год (5 лет);
- конторское оборудование, мебель и прочие основные средства – 20% в год (5 лет);
- транспортные средства 15% в год (6-7 лет);
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Земля не подлежит амортизации.

#### 4.11. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в

отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда Банк выступает в качестве арендодателя. Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

#### 4.12. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

#### 4.13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения

отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.14. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### **4.15. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **4.16. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссионные доходы (расходы) и прочие доходы (расходы) отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания признаются за каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

#### **4.17. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органом или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода (20%). Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым времененным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым времененным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### **4.18. Переоценка иностранной валюты**

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату осуществления операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2015 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014г.: 56,2584 рубля за один доллар США) и 79,6972 рубля за 1 евро (2014г.: 68,3427 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**4.19. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления**

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком,- при их наступлении. Расходы по страховым взносам в ПФ РФ, ФСС РФ, ФОМС РФ, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

**4.20. Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений и их юридическая форма.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2015	2014
Наличные средства	28446	22856
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	8203	37805
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	263189	77543
Счета в расчетных небанковских кредитных организациях	456	5594
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>300294</b>	<b>143798</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года наращенных процентов по корреспондентским счетам в других банках не было.

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

	2015	2014
Облигации кредитных организаций	132528	-
Корпоративные облигации	203591	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>336119</b>	-

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО) на 01 января 2016г состоит из вложений в облигации:

- ОАО «Россельхозбанк», номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JTVJ2 в количестве 10000 штук, дата размещения 19.03.2015г, дата погашения 11.04.2023г, купонная ставка- 7,99% годовых;
  - КБ «РМБ» (ЗАО), номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JU9X7 в количестве 70000 штук, дата размещения 29.05.2015г, дата погашения 14.11.2016г, купонная ставка- 13,5% годовых;
  - ПАО «Межтопэнергобанк», номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JU3U6 в количестве 50000 штук, дата размещения 02.06.15г, дата погашения 31.08.2016г, купонная ставка- 14,5% годовых;
  - ООО «ЛизингГарант», номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JV2E1 в количестве 56836 штук, дата размещения 30.06.15г, 10.11.15г, дата погашения 11.12.2017г, купонная ставка- 13% годовых;
  - ООО «ФинИнвест», номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JVXW7 в количестве 70000 штук, дата размещения 13.11.2015г, дата погашения 09.12.2018г, купонная ставка- 15% годовых;
  - ООО «Технопромпроект», номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JR2E7 в количестве 68563 штук, дата размещения 29.12.2015г, дата погашения 28.09.2016г, купонная ставка- 8,5% годовых;
  - ООО «РегионЭнергоИнвест», номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JQWD9 в количестве 5330 штук, дата размещения 29.12.2015г, дата погашения 30.05.2016г, купонная ставка- 8,5% годовых;
- За 2015г погашено облигаций на сумму 160050 тыс.рублей (КО ОАО «Татфондбанк» в кол-ве 14000 штук, АКИБ «Образование» (АО) в кол-ве 70000штук, ООО «ЛизингГарант в кол-ве 605 штук, ООО «Технопромпроект» в кол-ве 72093 штук).

Купонный доход по облигациям за 2015 года составил 19639 тыс.рублей (от 7,99 до 18% годовых).

По состоянию за 31 декабря 2014г Банк переклассификовала ценные бумаги, находящиеся в торговом портфеле Банка, из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», согласно Указания Банка России №3498-У от 18.12.2014г «О переклассификации ценных бумаг».

В 2014 году погашено облигаций на сумму 190637 тыс.рублей, в т.ч. ОАО «Татфондбанк» в количестве 16000шт. и 14000шт, ЗАО «Русский международный банк» в количестве 30000шт., ООО «ЭкспертГрупп» в

количестве 50000шт и 70000шт. Купонный доход по облигациям составил от 11,5% до 13% годовых или 3633 тыс.рублей.

Данные облигации включены в ломбардный список Банка России, что позволило заключить Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, в том числе для получения внутридневных кредитов и кредитов «овердрафт».

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в валюте РФ.

#### 7. Средства в других банках

	2015	2014
Депозиты в Банке России	140011	20000
Векселя кредитных организаций	132693	165118
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>272704</b>	<b>185118</b>

По состоянию за 31 декабря 2015г средства в других банках представлены векселями кредитных организаций в сумме 132693 тыс.рублей (2014г: 165118 тыс.руб) и депозитами, размещенными в Банке России в сумме 140011 тыс.рублей (2014г: 20000 тыс.руб).

Процентный доход по векселям кредитных организаций по состоянию за 31 декабря 2015г составил 2693 тыс.рублей (2014г: 118 тыс.рублей). В течение 2015года в отчете о прибылях и убытках отражена сумма процентного дохода по векселям кредитных организаций в сумме 15942 тыс.рублей (2014г: 17720 тыс.рублей). Ставка процентного (дисконтного) дохода по векселям кредитных организаций варьировалась в 2015 году от 13% до 21% (2014г: от 8,25% до 20,5%) годовых.

По состоянию за 31 декабря 2015 года депозиты в Банке России размещены на срок «до востребования» и на «1 день» по эффективной ставке 10% годовых. В течение 2015 года в отчете о прибылях и убытках отражена сумма процентов по депозитам, размещенным в Банке России в сумме 20606 тыс.рублей (2014:2360 тыс.рублей) по эффективной ставке от 10% до 16% (2014: от 7% до 16%).

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 272704 тыс.рублей (2014: 185118 тыс.рублей).

#### 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2015	2014
Корпоративные кредиты	139200	156410
Кредитование субъектов малого предпринимательства	178447	231984
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	43443	72899
Жилищные и ипотечные кредиты	9137	9047
Кредиты государственным и муниципальным организациям	50000	305000
Просроченные кредиты	10781	35517
Векселя приобретенные	-	-
Дооценка льготных ссуд до рыночной стоимости	(723)	(963)
Наращенные процентные доходы	1932	4886
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>432217</b>	<b>814780</b>
до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(71720)	(84355)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>360497</b>	<b>730425</b>

В течение 2015 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 723 тысяч рублей (2014г: 963 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных и отражена сумма процентов по ссудной задолженности 3 гр.риска в сумме 476 тыс. рублей (2014г:1535 тыс.руб).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого Предприимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого

<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015г</b>	(7924)	(36594)	(33800)	(4989)	(1048)	(84355)
(Отчисления в резерв)	(6513)	683	14409	4489	(433)	12635
Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года						
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года</b>	<b>(14437)</b>	<b>(35911)</b>	<b>(19391)</b>	<b>(500)</b>	<b>(1481)</b>	<b>(71720)</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014г</b>	<b>(10215)</b>	<b>(43812)</b>	<b>(26839)</b>	<b>(450)</b>	<b>(641)</b>	<b>(81957)</b>
(Отчисления в резерв)	2291	7218	(6961)	(4539)	(407)	(2398)
Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года						
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года</b>	<b>(7924)</b>	<b>(36594)</b>	<b>(33800)</b>	<b>(4989)</b>	<b>(1048)</b>	<b>(84355)</b>

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2015	2014
Вложения в приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой		3462
Вложения в приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	4848	
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>4848</b>	<b>3462</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Наименование отрасли	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	-	-	-	-
Муниципальные органы	50000	11,6	305000	37,6
Сельское хозяйство	35181	8,2	84535	10,4
Добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
Предприятия торговли	86412	20,0	47021	5,8
Обрабатывающие производства	4100	1,0	-	-
Предприятия электроэнергии	9600	2,2	12240	1,5
Транспорт	-	-	12702	1,6

Строительство	54278	12,6	86657	10,7
Прочие	131717	30,6	156320	19,3
Частные лица	50583	11,7	97197	12,0
Жилищные и ипотечные кредиты	9137	2,1	9185	1,1
<b>ИТОГО кредитов</b>	<b>431008</b>	<b>100%</b>	<b>810857</b>	<b>100%</b>

На отчетную дату 31 декабря 2015 года Банк имеет 5 крупных заемщиков (2014г: 5 заемщиков юридических лиц с общей суммой выданных им кредитов свыше 15 206 тысяч рублей (2014г: 15 200 тысяч рублей) (5% от капитала банка на 01.01.16г). Совокупная сумма этих кредитов составляет 224 443 тыс.рублей (2014г: 546 154 тыс.рублей), или 52,7% от общего кредитного портфеля (2014г: 67,4%).

На отчетную дату 31 декабря 2015 года у Банка не было заемщиков- физических лиц с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 15 206 тысяч рублей (2014г: 0) (5% от капитала банка).

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам (соответствующая информация представлена в Примечании 28).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого Предпри- нимательств	Потреби- тельские кредиты	Кредиты государст- венным и муниципа- льным организа- циям	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>				50000	-	50000
Кредиты, обеспеченные						
- собственными векселями	9900	-	3672	-	-	13572
- недвижимостью	9700	122514	18822	-	-	151036
- оборудованием и транспортными средствами	8900	9574	8271	-	-	26745
- прочими активами	10700	-	-	-	4916	15616
- поручительствами и банковскими гарантиями	100000	50000	19818	-	4221	174039
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>139200</b>	<b>182088</b>	<b>50583</b>	<b>50000</b>	<b>9137</b>	<b>431008</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого Предпри- нимательств	Потреби- тельские кредиты	Кредиты государст- венным и муниципа- льным организа- циям	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>				305000	137	305137
Кредиты, обеспеченные						
- собственными векселями	12240	-	2497	-	-	14737
- недвижимостью	15500	150907	14074	-	8734	189215
- оборудованием и транспортными средствами	12239	7762	13872	-	130	34003
- прочими активами	114400	84396	350	-	-	199146
- поручительствами и банковскими гарантиями	2031	-	66404	-	184	68619
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>156410</b>	<b>243065</b>	<b>97197</b>	<b>305000</b>	<b>9185</b>	<b>810857</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года

	Корпора- тивные	Кредиты субъектам малого предпри- нимательства	Потреби- тельскине Кредиты	Кредиты государст- венным и муниципа- льным организациям	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные						
- крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-
- кредиты юридическим лицам	139258	-	-	50066	-	189324
- кредиты субъектам малого предпринима- тельства	-	179221	-	-	-	179221
- кредиты физическим лицам	-	-	43754	-	9137	52891
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>139258</b>	<b>179221</b>	<b>43754</b>	<b>50066</b>	<b>9137</b>	<b>421436</b>
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	96	-	-	96
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	7	153	-	-	160
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	123	-	-	123
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	1064	-	-	1064
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	3634	5704	-	-	9338
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>3641</b>	<b>7140</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10781</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>139258</b>	<b>182862</b>	<b>50894</b>	<b>50066</b>	<b>9137</b>	<b>432217</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(14437)</b>	<b>(35911)</b>	<b>(19391)</b>	<b>(500)</b>	<b>(1481)</b>	<b>(71720)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>124821</b>	<b>146951</b>	<b>31503</b>	<b>49566</b>	<b>7656</b>	<b>360497</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года

	Корпора- тивные	Кредиты субъектам малого предпри- нимательства	Потреби- тельскине Кредиты	Кредиты государст- венным и муниципа- льным организациям	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого

Текущие и индивидуально необесцененные						
- крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-
- кредиты юридическим лицам	156484	-	-	305000	-	461484
- кредиты субъектам малого предпринима- тельства	-	233443	-	-	-	233443
- кредиты физическим лицам	-	-	75289	-	9047	84336
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>156484</b>	<b>233443</b>	<b>75289</b>	<b>305000</b>	<b>9047</b>	<b>779263</b>
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	3	-	-	3
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	55	-	-	55
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	650	81	-	-	731
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	450	453	-	-	903
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	9981	23706	-	138	33825
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>11081</b>	<b>24298</b>	<b>-</b>	<b>138</b>	<b>35517</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>156484</b>	<b>244524</b>	<b>99587</b>	<b>305000</b>	<b>9185</b>	<b>814780</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(7924)</b>	<b>(36594)</b>	<b>(33800)</b>	<b>(4989)</b>	<b>(1048)</b>	<b>(84355)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>148560</b>	<b>207930</b>	<b>65787</b>	<b>300011</b>	<b>8137</b>	<b>730425</b>

Основными факторами, которыми Банк руководствуется при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпора- тивные	Кредиты субъектам малого предпри- нимательства	Потреби- тельские кредиты	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
--	--------------------	--	---------------------------------	------------------------------------	-------

Справедливая стоимость  
обеспечения по кредитам,  
в индивидуальном порядке  
определенным как обесцененные:  
- оборудованием и  
транспортными средствами  
- поручительствами и

257

257

банковскими гарантиями	-	-	5734	-	5734
- недвижимостью	-	3641	1149	-	4790
- прочими активами	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>3641</b>	<b>7140</b>	<b>-</b>	<b>10781</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпора- тивные	Кредиты субъектам малого предпри- нимательства	Потреби- тельские кредиты	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные:</b>					
- оборудованием и транспортными средствами					
- поручительствами и банковскими гарантиями					
- недвижимостью	-	400	5038	-	5438
- прочими активами	-	-	17485	138	17623
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>10681</b>	<b>1775</b>	<b>-</b>	<b>12456</b>
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>11081</b>	<b>24298</b>	<b>138</b>	<b>35517</b>

За 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 360497 тысяч рублей (2014г: 730425 тысяч рублей).

#### 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Облигации кредитных организаций	-	92378
Облигации банков-нерезидентов	25540	-
<b>Итого финансовых активов, имеющихся для продажи</b>	<b>25540</b>	<b>92378</b>

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО), имеющихся в наличии для продажи на 01 января 2016г состоит из вложений в облигации банков – нерезидентов USB Luxembourg, номер государственной регистрации XS0253861834, дата размещения 11.08.2015, 17.08.2015г, дата погашения -23.05.2016г, купонная ставка -8,25% годовых. Купонный доход по облигациям банков - нерезидентов составил 698 тыс.рублей. Данные финансовые активы номинированы в долларах США.

По состоянию за 31 декабря 2014г Банк переклассифицировал ценные бумаги, находящиеся в торговом портфеле Банка, из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», согласно Указания Банка России №3498-У от 18.12.2014г «О переклассификации ценных бумаг».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи АКБ «НООСФЕРА» (АО) за 31 декабря 2014г представлены облигациями КБ«Восточный», номер государственной регистрации (ISIN) RU000AOJU146, в количестве 30000 штук, дата размещения 23.07.13г, дата погашения 17.07.18г, купонная ставка-10,4% годовых; ОАО «Крайинвестбанк», номер государственной регистрации (ISIN) RU000AOJU5A3, в количестве 40000 штук, дата размещения 13.09.13г, дата погашения 13.09.16г, купонная ставка- 10,75% годовых; КБ «СДМ-Банк», номер государственной регистрации (ISIN) RU000AOJTQ16, в количестве 20000 штук, дата размещения 01.03.13г, дата погашения 01.03.16г, купонная ставка-10,75% годовых.

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, включают долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований по ликвидности или в результате изменений процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена, и переоцениваются через прибыль или убыток. В случае, невозможности определения справедливой стоимости, учет осуществляется по первоначальной стоимости с учетом затрат на их приобретение, если они удовлетворяют критериям существенности. При наличии признаков обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО. Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе эффективной процентной ставки.

#### 10. Инвестиционное имущество

##### Балансовая стоимость на 01 января 2014г

Поступление	11425
Амортизация	(146)
Убытки от обесценения	-

**Балансовая стоимость за 31 декабря 2014г** **11279**

**Балансовая стоимость на 01 января 2015г** **11279**

Поступление	-
Амортизация	(513)
Выбытие	(11425)
Выбытие амортизации	659
Убытки от обесценения	-

**Балансовая стоимость за 31 декабря 2015г** **-**

В октябре 2014г Банком на баланс принято нежилое помещение площадью 625,3 кв.м в счет погашения задолженности по кредитному договору, в связи с невозможностью реализации заложенного имущества, в сумме 11425тыс.рублей. В этот же период Банком заключены договора аренды с арендаторами и принято решение о переводе данного объекта основных средств в состав НВНОД, переданной в аренду.

По состоянию за 31 декабря 2014г Банком проведен тест на обесценение НВНОД, переданной в аренду, по результатам теста, Банк делает вывод об отсутствии обесценения.

В третьем квартале 2015г Банк реализовал данное имущество.

##### Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках по инвестиционному имуществу

	2015	2014
Арендный доход	1261	577
<b>Итого</b>	<b>1261</b>	<b>577</b>

Сумма арендного дохода по инвестиционному имуществу за 2015 год составила 1261 тыс.рублей (2014г: 577 тыс.рублей).

Далее представлены суммы арендных платежей, получаемых по операционной аренде помещений, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	2015	2014
Менее 1 года	1587	454
От 1 до 5 лет	-	433
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1587</b>	<b>887</b>

За 31 декабря 2015 года общая сумма арендных платежей, полученных Банком, по операционной аренде помещений составила 1587 тыс.рублей (2014г: 887 тыс.рублей).

#### 11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	2015	2014
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	3061	-
<b>Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»</b>	<b>3061</b>	<b>-</b>

25 декабря 2015 года было принято решение о продаже активов, нереализованного в принудительном порядке имущества в счет погашения задолженности по кредитному договору , принятого на баланс Банка в апреле 2015 года - нежилое строение общей площадью 1646,3 кв.м., земельный участок площадью 16451 кв.м., право аренды на земельные участки 37002 кв.м. и 45404 кв.м. . Данное имущество было переведено в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи на общую сумму 3061 тыс.руб. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 25 декабря 2016 года.

**12. Основные средства**

	Транспорт	Офисное и Компьют. Оборуд-ие	Капитальные вложения	Земля	Прочие	Итого
<b>Стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>4834</b>	<b>5207</b>	<b>32322</b>	-	<b>4019</b>	<b>46382</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(1346)</b>	<b>(4601)</b>	-	-	<b>(3619)</b>	<b>(9566)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014года</b>	<b>3488</b>	<b>606</b>	<b>32322</b>	-	<b>400</b>	<b>36816</b>
Поступления	-	750	-	-	-	750
Выбытия	(2910)	-	-	-	-	(2910)
Амортизационные отчисления	(289)	(439)	-	-	(166)	(894)
Выбытие амортизации	121	-	-	-	-	121
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2014года</b>	<b>410</b>	<b>917</b>	<b>32322</b>	-	<b>234</b>	<b>33883</b>
<b>Стоимость за 31 декабря 2014 года</b>	<b>1924</b>	<b>5957</b>	<b>32322</b>	-	<b>4019</b>	<b>44222</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(1514)</b>	<b>(5040)</b>	-	-	<b>(3785)</b>	<b>(10339)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>410</b>	<b>917</b>	<b>32322</b>	-	<b>234</b>	<b>33883</b>
Поступления	2062	903	-	-	61	3026
Выбытия	(544)	(972)	(32322)	-	(124)	(33962)
Амортизационные отчисления	(176)	(543)	-	-	(238)	(957)
Выбытие амортизации	544	968	-	-	124	1636
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2015года</b>	<b>2296</b>	<b>1273</b>	-	-	<b>57</b>	<b>3626</b>
<b>Стоимость за 31 декабря 2015 года</b>	<b>3442</b>	<b>5888</b>	-	-	<b>3956</b>	<b>13286</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(1146)</b>	<b>(4615)</b>	-	-	<b>(3899)</b>	<b>(9660)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года</b>	<b>2296</b>	<b>1273</b>	-	-	<b>57</b>	<b>3626</b>

По состоянию на 31 декабря 2014г капитальные вложения включают в себя затраты по капитальному ремонту арендованного здания, предназначенное для размещения головного офиса АКБ «НООСФЕРА» (АО)в сумме 32322 тыс.рублей. В первом квартале 2015года сумма затрат по капитальному ремонту в арендованное здание возмещена арендодателем.

**13. Прочие активы**

	2015	2014
Предоплата за услуги	630	2040
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	12	122
Незавершенные расчеты по операциям, с использованием пластиковых карт	423	431
Расчеты Банка по брокерским операциям с ценными бумагами	5	303
Требования Банка по оплате вознаграждений за банковские гарантии	2105	2806
Требования Банка по оплате закладных	3764	4099
Уплаченная госпошлина по кредитным обязательствам	1540	1916
Прочие	324	511

<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>8803</b>	<b>12228</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>8803</b>	<b>12228</b>

На отчетную дату на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость прочих активов и дебиторской задолженности составила 8803 тысяч рублей (2014г: 12228 тыс. рублей).

**14. Средства других банков**

	2015	2014
Корреспондентские счета других банков	-	1
Кредиты, полученные от Банка России	-	30000
Кредиты других банков	-	-
<b>Итого средств других банков</b>	<b>-</b>	<b>30001</b>

По состоянию за 31 декабря 2014г средства в других банках в сумме 30000 тыс.рублей были привлечены от Банка России сроком на 1 день, по эффективной ставке 18%.

В течение 2015г в отчете о прибылях и убытках отражены проценты по кредитам, полученным от Банка России в сумме 329 тыс.рублей (2014г: 75тыс.рублей), проценты по полученным кредитам от кредитных организаций в сумме 1110 тыс.рублей (2014г: 19 тыс.рублей).

**15. Средства клиентов**

	2015	2014
Государственные и общественные организации	5240	6143
текущие (расчетные) счета	5240	6143
срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	495857	435919
Расчетные (текущие) счета	290741	181913
срочные депозиты	205116	254006
Физические лица, в т.ч ИП	483521	385811
расчетные счета ИП	29105	26153
текущие счета (вклады до востребования)	19647	58078
срочные вклады	434769	301580
Прочие привлеченные средства	60000	85000
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1044618</b>	<b>912873</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015	2014		
	Сумма (тыс.руб)	%	Сумма (тыс.руб)	%
Государственные и общественные организации	5240	0,5	6143	0,7
Сельское хозяйство	220425	21,1	80798	8,9
Предприятия торговли	47496	4,5	98208	10,7
Транспорт	12	-	799	0,1
Финансы и инвестиции	70650	6,8	87935	9,6
Страхование	5	-	691	0,08
Строительство	27649	2,6	139294	15,3
Электроэнергетика	346	0,03	143	0,02
Физические лица	483521	46,3	385811	42,3
Туризм	1083	0,1	544	0,06
Лесоводство	3040	0,3	1640	0,2
ЖКХ	16105	1,5	19660	2,2
Проектно-сметные	11318	1,1	505	0,06
Предприятия по обслуживанию и содержанию дорог	42245	4,1	12430	1,4
Прочие	115483	11,1	78272	8,6
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1044618</b>	<b>100</b>	<b>912873</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2015 года Банк имел 149 клиентов (2014г: 85 клиента) с остатками средств свыше 1000 тыс.рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 600844 тыс.рублей (2014г: 489413 тыс.руб), или 57,5% (2014г: 53,6%) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены депозиты юридических и физических лиц в сумме 639885 тыс.рублей (2014г: 555586 тыс.рублей). Процентная ставка по депозитам физических лиц в ин/валюте за 2015 год составляла от 1,25 % до 6% годовых (2014г: от 3,75% до 6%), по депозитам физ/лиц в рублях от 5%до 20% (2014г: от 6,5% до 20%). Процентная ставка по депозитам юридических лиц за 2015 год варьировалась от 5% до 20% годовых (2014: от 5% до 20% годовых).

Прочие привлеченные средства по состоянию за 31 декабря 2015г представлены 1 договором субординированного займа ООО «Симба» на сумму 60000 тыс.рублей, сроком погашения 11.07.2021г.

Прочие привлеченные средства по состоянию за 31 декабря 2014г представлены 2 договорами субординированных займов с ИП Гранов И.Я на сумму 25000 тыс.рублей, сроком погашения 22.05.2015г и ООО «Симба» на сумму 60000 тыс.рублей, сроком погашения 11.07.2021г.

На отчетную дату 31 декабря 2015года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1044618 тыс.рублей (2014г: 912873 тыс.рублей).

#### 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Векселя	25700	18300
Наращенные процентные расходы по выпущенным векселям	6049	4923
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>31749</b>	<b>23223</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги включали векселя Банка в сумме 31749 тысяч рублей (2014 г.: 23223 тысяч рублей).

В течение 2014г процентный расход по выпущенным собственным векселям составил 1396 тыс.рублей (2014г: 1110 тыс.рублей). Сумма начисленных процентов по выпущенным долговым обязательствам за 31 декабря 2015г составила 6049 тыс.рублей (2014г: 4923 тыс.рублей).

На 01 января 2016г в балансе Банка числились процентные векселя на сумму 18000 тыс.рублей - до востребования, со ставкой 6% годовых, один вексель на сумму 300 тыс.рублей со сроком свыше 1 года, ставка - 10% годовых и один вексель на сумму 7400 тыс.рублей со сроком 149 дней, ставка- 9,5%.

На 01 января 2015г в балансе Банка числились процентные векселя на сумму 18000 тыс.рублей - до востребования, со ставкой 6% годовых и один вексель на сумму 300 тыс.рублей со сроком свыше 1 года, ставка - 10% годовых.

#### 17. Прочие обязательства

	2015	2014
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	389	284
Расчеты по платежам за услуги сотовой связи	8	13
Отложенный доход	2224	2968
Амортизация комиссий по выданным гарантиям	1749	2315
Расчеты по аренде сейфовых ячеек	7	-
Обязательства банка по возвращенным переводам	16	10
Прочие	1003	1002
Резерв по обязательствам кредит.характера	2286	8710
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>7682</b>	<b>15302</b>

Банк создал резервы по выданным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям в сумме 2286 тыс.рублей. (2014: 8710 тыс.рублей)

#### 18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Оплаченный уставный капитал банка составляет 121 000 000 рублей, объявленный уставный капитал банка дополнительно составляет 480 000 000 рублей, то есть банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям дополнительно 480 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей каждая, всего на сумму 2 400 000 000 рублей.

Коли- чество акций	Обыкно- венные акции	Сумма, скор- ректи- рованная с учетом	Эмиссион- ный доход	Итого

	инфляции				
На 1 января 2012 года	21000	1	42004	11520	53524
За 31 декабря 2012года	21000	1	42004	11520	53524
За 31 декабря 2013года	21000	1	42004	11520	53524
За 31 декабря 2014года	121000	1	142004	11520	153524
За 31 декабря 2015 года	121000	1	142004	11520	153524

Выпущенные акции банка являются бездокументарными обыкновенными именными акциями. В обращении находится 24 200 тыс.шт.акций, номинальной стоимостью 5 рублей каждая.

В состав акционеров в 2015 году входили одно юридическое лицо и два физических лица (2014г: два юридических лица и два физических лица).

Привилегированные акции банком не выпускались.

В 2014г Банком был увеличен уставный капитал на 100 000 000 рублей, путем размещения обыкновенных именных акций. Количество размещенных дополнительных обыкновенных именных акций 20 000 тыс.штук по цене 5 рублей за акцию на общую сумму 100 000 000 рублей.

Дата итогов выпуска	Сумма (руб)	Индекс инфляции	Инфлированный уставный капитал
20.05.94г	500 000	24,6953	12 347 646
31.10.96г	1 850 000	4,7764	8 836 421
07.02.97г	2 650 000	1,00	2 650 000
22.12.98г	700 000	2,3710	1 659 677
03.12.01г	2 150 000	1,1604	2 494 890
21.12.01г	2 150 000	1,1604	2 494 890
20.08.02г	11 000 000	1,0473	11 520 049
29.05.14г	100 000 000		100 000 000
<b>ИТОГО</b>	<b>121 000 000</b>		<b>142 003 573</b>

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Размещение обыкновенных акций пятого выпуска было осуществлено по рыночной цене, определенной Советом директоров банка, в результате чего образовался эмиссионный доход в сумме 11 000 000 рублей.

С учетом инфляции эмиссионный доход составил 11 520 000 рублей (индекс инфляции – 1,0473)

#### 19. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты	100953	78711
Межбанковские кредиты	-	3470
Векселя кредитных организаций	15942	17720
Прочие векселя	-	7
Корреспондентские счета в других банках	2942	4310
Средства, размещенные в Банке России	20606	2360
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	20337	3633
Прочие	137	150
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>160917</b>	<b>110361</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(29756)	(16305)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(1396)	(1110)
Срочные вклады физических лиц	(50894)	(35303)
Кредиты, полученные от кредитных орг-ций	(1110)	(19)
Текущие (расчетные) счета	(5171)	(1844)
Счета клиентов-физических лиц	(65)	(67)
Субординированный заем	(4925)	(6026)
Кредиты, полученные от Банка России	(329)	(75)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(93646)</b>	<b>(60749)</b>

<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>67271</b>	<b>49612</b>
--	--------------	--------------

**20. Комиссионные доходы и расходы**

	2015	2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	27882	29358
Комиссия по кассовым операциям	176	319
Комиссия по выданным гарантиям	964	1301
Комиссия за инкассацию	997	483
Прочие	2252	727
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>32271</b>	<b>32188</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(2286)	(2222)
Комиссия за инкассацию	(63)	(10)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(33)	(33)
Комиссия по кассовым операциям	-	(23)
Прочие	(249)	(356)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2631)</b>	<b>(2644)</b>

**21. Прочие операционные доходы**

	2015	2014
Доходы от сдачи имущества в аренду	1587	887
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	29	14
Доходы от выбытия (реализации) имущества	548	-
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и размещения ден.ср-в	3605	5341
Прочее	741	50
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>6510</b>	<b>6292</b>

**22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2015	
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого	
Корпоративные облигации	(580)	(580)
<b>Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(580)</b>	<b>(580)</b>

	2014	
Доходы за вычетом расходов	Итого	

	(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли
Облигации кредитных организаций	(160) (160)
<b>Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оценеваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(160) (160)</b>

**23. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи**

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи:

	2015	Итого
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		
Облигации кредитных организаций	1021	1021
<b>Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>1021</b>	<b>1021</b>

**24. Административные и прочие операционные расходы**

	2015	2014
Расходы на персонал	(38933)	(37401)
Амортизация основных средств, кроме НВНД	(957)	(894)
Амортизация НВНД, переданная в аренду	(513)	(146)
Коммунальные услуги	(1499)	(958)
Расходы по аренде	(10445)	(10885)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(9318)	(7722)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(9024)	(8666)
Реклама	(279)	(353)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2269)	(1652)
Расходы на благотворительность	(101)	(583)
Расходы по страхованию (АСВ и пр.)	(1697)	(1633)
Прочие	(2477)	(2774)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(77512)</b>	<b>(73667)</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством РФ страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 8822 тыс.рублей (2014г: 8369 тыс.рублей).

**25. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(7615)	(3562)
Изменения отложенного налогообложения,		

связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	(246)	278
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	(7861)	(3284)

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% (2014г: 20%).

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

	2015	2014
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	5553	7669
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(1111)	(1534)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(81888)	(33535)
Необлагаемые доходы	39759	28686
Прочие невременные разницы	35379	3099
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	(7861)	(3284)

Различия между МСФО, российскими правилами налогообложения и правилами составления финансовой отчетности привели к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и для целей налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2015г и 2014г, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2014г:20%).

	31 декабря 2014 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2015 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих(увеличивающих) налоговую базу</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	453	34	487
Прочее	739	(280)	459
Чистый отложенный налоговый актив	1192	(246)	946
Признанный отложенный налоговый актив	1192	(246)	946
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>1192</b>	<b>(246)</b>	<b>946</b>
 <i>31 декабря 2013 года</i>			
<i>Отражено в отчете о прибылях и убытках</i>			
<i>31 декабря 2014 года</i>			
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих(увеличивающих) налоговую базу</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	45	408	453
Прочее	869	(130)	739

Чистый отложенный налоговый актив	914	278	1192
Признанный отложенный налоговый актив	914	278	1192
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>914</b>	<b>278</b>	<b>1192</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе Банка.

## 26. Управление рисками

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убыток), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка и его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентной ставки, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

**Кредитный риск** Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Кредитный риск заключается в возможности невозврата контрагентом Банку основной суммы долга по истечении срока кредита, векселя, поручительства.

В Банке создана эффективная система управления кредитными рисками, которая основывается на постоянном контроле за финансовым положением заемщиков, выявлении причин невыполнения обязательств и определении методов снижения рисков.

С целью ограничения уровня риска банк проводит следующие операции:

- Количественная и качественная оценка риска кредитования контрагента.

Цель качественной оценки риска - принятие решения о возможности кредитования с учетом финансового положения заемщиков, качества обеспечения и параметров сделки, определяемых индивидуально.

Качественная оценка риска проводится на основании кредитной политики и внутрибанковских документов по кредитованию предпринимателей, юридических и физических лиц в Банке.

Количественная оценка риска - это определение предела потерь, связанных с действием риска кредитования контрагента и формирование под них резерва на возможные потери по ссудам.

Количественная оценка риска осуществляется на основании требований нормативных актов Банка России и внутренних документов по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Минимизация риска кредитования контрагента осуществляется на основе организации следующих мероприятий:

1. разработка и реализация единой кредитной политики Банка; внедрение внутренних документов, направленных на реализацию мероприятий по минимизации риска;

2. выдача кредитов, контроль за исполнением обязательств перед Банком осуществляется в соответствии с законодательством РФ (в том числе нормативными актами Банка России), кредитной политикой Банка, утвержденной Советом Банка, и другими внутренними документами Банка, утвержденными уполномоченными органами;

3. установление и соблюдение установленных полномочий работниками Банка, осуществляющими кредитные операции, при принятии решений о выдаче кредитов:

а) выдача крупных кредитов согласовывается со Службой внутреннего контроля;

б) выдача кредитов выносится на рассмотрение Совета Банка;

с) соблюдение руководителями ответственных подразделений Банка и офисов лимитов по выдаче кредитов, установленных Руководителем Банка, Кредитной политикой, в пределах которых указанные лица подписывают кредитные договоры

4. соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;

5. соблюдение на практике принципа коллегиального принятия решений (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам, по операциям (сделкам), несущим кредитный риск и т.д.);

6. систематическое накопление базы данных (в том числе с помощью информации, полученной в других банках), а также использование информации бюро кредитных историй по неплатежеспособным или не выполняющим своих обязательств клиентам (ведение кредитного досье);
7. обеспечение наличия соответствующей информационной и технологической базы, квалифицированных специалистов;
8. проведение постоянной работы по прогнозированию экономической конъюнктуры;
9. осуществление диверсификации портфеля ссуд банка путем своевременного проведения рассредоточения имеющихся у банка возможностей по кредитованию и предоставления кредитов большему числу независимых друг от друга клиентов, функционирующих в разных отраслях экономики;
10. привлечение обеспечения для большинства выдаваемых ссуд.

Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска связано с контролем со стороны Службы управления рисками за применением вышеназванных мер и, в частности, за соблюдением полномочий кредитными работниками, руководителями офисов и подразделений Банка при проведении операций по выдаче кредитов.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Советом директоров. 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, одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства, материальные запасы и др. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой 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 мониторинга.

Оценка кредитного риска (Кр) осуществляется ежемесячно.

В таблице представлена информация о степени рискованности кредитного портфеля:

Отчетная дата	Значение Кр.	Качественная оценка риска
01.01.2016г	1,78	Удовлетворительный
01.01.2015г	31,6	Высокий

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля. Действующая система управления кредитным риском обеспечивает их идентификацию, оценку и контроль. Также в Банке разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №254-П от 26 марта 2004 г. и №283-П от 20 марта 2006г., в которых определены подходы к оценке кредитных рисков. Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери как для целей РСБУ, так и МСФО. Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании соответствующих внутренних методик для оценки контрагентов Банка (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по направлению кредитования малого и среднего бизнеса, физических лиц, субъектов РФ и муниципальных образований, кредитных организаций).

**Географический риск.** Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2015 года:

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	188500	111794		300294
Обязательные резервы на счетах в Банке	7809	-		7809
России				
Финансовые активы, оцениваемые по				
справедливой стоимости через				
прибыль или убыток	336119	-		336119
Средства в других банках	272704	-		272704
Кредиты и дебиторская задолженность	360497	-		360497
Финансовые активы, имеющиеся в				
наличии для продажи	-	25540		25540
Долгосрочные активы, предназначенные	3061	-		3061
для продажи				
Основные средства	3626	-		3626
Отложенный налоговый актив	946	-		946
Прочие активы	8803	-		8803
Текущие требования по налогу на	0	-		0
прибыль				
<b>Итого активов</b>	<b>1182065</b>	<b>137334</b>		<b>1319399</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-		-
Средства клиентов	908031	136587		1044618
Выпущенные долговые ценные бумаги	31749	-		31749
Прочие обязательства	7682	-		7682
Текущие обяз-ва по налогу на прибыль	865	-		865
<b>Итого обязательств</b>	<b>948327</b>	<b>136587</b>		<b>1084914</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>233738</b>	<b>747</b>		<b>234485</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2014 года:

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	77764	66034		143798
Обязательные резервы на счетах в Банке	7778	-		7778
России				
Финансовые активы, оцениваемые по				
справедливой стоимости через				
прибыль или убыток	-	-		-
Средства в других банках	185118	-		185118
Кредиты и дебиторская задолженность	730425	-		730425
Финансовые активы, имеющиеся в				
наличии для продажи	92378	-		92378
Инвестиционное имущество	11279	-		11279
Основные средства	33883	-		33883
Отложенный налоговый актив	1192	-		1192
Прочие активы	12228	-		12228
Текущие требования по налогу на	113	-		113
прибыль				
<b>Итого активов</b>	<b>1152158</b>	<b>66034</b>		<b>1218192</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	30001			30001
Средства клиентов	844982	67891		912873
Выпущенные долговые ценные бумаги	23223			23223
Прочие обязательства	15302			15302
Текущие обяз-ва по налогу на прибыль	-			-
<b>Итого обязательств</b>	<b>913508</b>	<b>67891</b>		<b>981399</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>238650</b>	<b>(1857)</b>		<b>236793</b>

**Валютный риск.** Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Правлением банка устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2015 года			За 31 декабря 2014 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1182065	948327	233738	1152158	913508	238650
Доллары США	133217	132462	755	50153	51754	(1601)
Евро	4117	4125	(8)	15881	16137	(256)
<b>Итого</b>	<b>1319399</b>	<b>1084914</b>	<b>234485</b>	<b>1218192</b>	<b>981399</b>	<b>236793</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Основой управления риском ликвидности Банка является оценка показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности. Для кризисного сценария Банк разработал план мероприятий по восстановлению ликвидности Банка.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

АКБ «НООСФЕРА»(АО) не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по 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 Правление АКБ «НООСФЕРА» (АО). Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, для этого Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 119,6 (2014г: 49,4).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 125,1 (2014г: 59,9).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 27,7 (2014г: 79,6).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	411339	281068	278639	13572	60000	1044618
Выпущенные долговые ценные бумаги	23970	15	7764	-	-	31749
Неиспользованные кредитные линии	15606	205196	24681	11047	-	256530

<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>450915</b>	<b>486279</b>	<b>311084</b>	<b>24619</b>	<b>60000</b>	<b>1332897</b>
--	---------------	---------------	---------------	--------------	--------------	----------------

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	30001	-	-	-	-	30001
Средства клиентов	302838	246040	197392	106603	60000	912873
Выпущенные долговые ценные бумаги	22889	-	334	-	-	23223
Неиспользованные кредитные линии	655	43081	7381	32757	-	83874
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>356383</b>	<b>289121</b>	<b>205107</b>	<b>139360</b>	<b>60000</b>	<b>1049971</b>

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	300294	-	-	-	-	300294
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7809	-	-	-	-	7809
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	-	-	197483	138636	-	336119
Средства в других банках	272704	-	-	-	-	272704
Кредиты и дебиторская задолженность	46120	57137	158224	96115	2901	360497
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	25540	-	-	25540
Прочие активы	4361	352	1984	2106	-	8803
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>631288</b>	<b>57489</b>	<b>383231</b>	<b>236857</b>	<b>2901</b>	<b>1311766</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	411339	281068	278639	13572	60000	1044618
Выпущенные долговые обязательства	23970	15	7764	-	-	31749
Прочие обязательства	522	389	2224	4547	-	7682
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>435831</b>	<b>281472</b>	<b>288627</b>	<b>18119</b>	<b>60000</b>	<b>1084049</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года</b>	<b>195457</b>	<b>(223983)</b>	<b>94604</b>	<b>218738</b>	<b>(57099)</b>	<b>227717</b>

**Совокупный разрыв****ликвидности**

за 31 декабря 2014 года

195457

(28526)

66078

284816

227717

227717

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	143798	-	-	-	-	143798
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7778	-	-	-	-	7778
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	51393	40985	-	-	92378
Средства в других банках	-	-	185118	-	-	185118
Кредиты и дебиторская задолженность	77144	140207	253487	256553	3034	730425
Прочие активы	9246	46	130	2806	-	12228
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>237966</b>	<b>191646</b>	<b>479720</b>	<b>259359</b>	<b>3034</b>	<b>1171725</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	30001	-	-	-	-	30001
Средства клиентов	302838	138188	305244	106603	60000	912873
Выпущенные долговые обязательства	22889	-	334	-	-	23223
Прочие обязательства	-	1309	-	13993	-	15302
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>355728</b>	<b>139497</b>	<b>305578</b>	<b>120596</b>	<b>60000</b>	<b>981399</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>						
за 31 декабря 2014 года	(117762)	52149	174142	138763	(56966)	190326
<b>Совокупный разрыв</b>						
<b>ликвидности</b>						
за 31 декабря 2014 года	(117762)	(65613)	108529	247292	190326	190326

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

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

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

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным погашением кредитов.

Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В таблице отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Неде- нежные	Итого
<b>31 декабря 2015 года</b>						
Итого финансовых активов	631288	72814	367906	239758	-	1311766
Итого финансовых обязательств	435831	281672	288427	78119	-	1084049
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года</b>						
	<b>195457</b>	<b>(208858)</b>	<b>79479</b>	<b>161639</b>	-	<b>227717</b>
<b>31 декабря 2014 года</b>						
Итого финансовых активов	237966	257738	416662	259359	-	1171725
Итого финансовых обязательств	355728	265808	239267	120596	-	981399
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года</b>						
	<b>(117762)</b>	<b>(8070)</b>	<b>177395</b>	<b>138763</b>	-	<b>190326</b>

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

	2015	2014				
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	10-17	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7,99-18	-	-	10,4-13	-
Финансовые активы, имеющиеся в Наличии для продажи	8,25	-	-	-	-	-
Средства в других банках	1,5-2	21	0,55	2	7-16	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	12-28	-	-	12-22	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	11-18	-	-	6,5-18	-
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	-	5-20	-	-	5-20	-
- срочные депозиты	2,5-7	5-20	2,5-7	3,5- 6	5-20	3,5-6
Выпущенные долговые обязательства	-	6-10	-	-	6-10	-

Анализ процентного риска в отношении величины абсолютного гэпа, полученной по итогам года, показал, что в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пункта, чистый процентный расход за год возрастет на 8629 тыс. руб., при снижении процентной ставки уменьшится на 8629 тыс. руб.

В связи с наличием в банке активов, подверженных изменению процентных ставок со сроком до 1 года, Банк производил расчет совокупного гэпа. Величина относительного гэпа в пределах года (гэп-разрыва) равна 2,8, что говорит об уровне процентного риска, не угрожающем финансовой устойчивости АКБ «НООСФЕРА» (АО).

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

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база соответствующих документов, свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора). Полученные данные вводятся в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России №346-П от 03.11.2009г «О порядке расчета размера операционного риска» и внутренним Положением Банка «Об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО).

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска-показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком;
- количество компьютерных сбоев, неполадок в работе оборудования;
- непредоставление внутренней и внешней отчетности;
- количество жалоб клиентов на плохое обслуживание;
- количество несостоявшихся банковских сделок;
- количество вакансий на напряженных участках работы;
- текучесть кадров (количество уволившихся сотрудников) на напряженных участках работы;
- несоблюдение сотрудниками требований внутренних нормативных документов, требований к обеспечению информационной безопасности, правил корпоративной этики и др.;
- нарушение трудовой дисциплины;
- количество нарушений техники безопасности на рабочих местах, иные случаи, которые могут привести к возникновению технических неполадок и (или) несчастных случаев;
- иные.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное воздействие на них.

По результатам проведенного анализа уровня операционного риска, проведенного по состоянию за 31 декабря 2015 года, уровень риска, равен 23,43%, что соответствует «умеренному» уровню риска.

Согласно проведенному стресс - тестированию, уровень операционного риска равен 26,74%, что соответствует «умеренному» уровню риска (за 31 декабря 2014г -22,74% «умеренный»).

Всего по данным предоставленных таблиц выявления факторов операционного риска отмечено случаев возникновения операционного риска, причем на долю:

- операционных ошибок сотрудников приходится 113 случаев (92,6%) (за 31 декабря 2014г- 44 случая (или 84,6%),
- компьютерных сбоев внутренних процессов- 3 случая (2,5%) (за 31 декабря 2014г -8 случаев (или 15,4%),
- несвоевременное предоставление отчетности -1 случай (0,8%) (за 31 декабря 2014г – 0 случаев, 0%),

-прочих -5 случаев (4,1%) (за 31 декабря 2014г – 0 случаев, 0%).

**Риск потери деловой репутации.** В банке утверждено Положение «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации АКБ «НООСФЕРА» (АО). Для расчета уровня риска потери деловой репутации применяется «Сводная таблица о понесенных банком убытках, уплаченных штрафах, в связи с возникновением риска потери деловой репутации».

Уровень риска потери деловой репутации по состоянию за 31 декабря 2015г увеличился с «умеренного» до «предельного» на 5% и составил 30%. За 2015 год увеличилось (с 6 до 8) количество случаев применения к Банку жалоб, судебных исков, мер воздействия со стороны органов регулирования. Снизились случаи (с 38 до 12) несвоевременного исполнения Банком норм законодательства РФ, в связи с чем Банком уплачены штрафы МРИ ФНС России №5 по Республике Алтай(г.Горно-Алтайск) в сумме 20,6 тыс. рублей; уплачены штрафы Управлению Роспотребнадзора по Республике Алтай в сумме 20,0 тыс.рублей; уплачен штраф ФСС РФ по Республике Алтай в сумме 12,0 тыс. рублей; уплачены пени ОАО «Алтайэнергосбыт» в сумме 0,4 тыс.рублей; уплачены пени ЗАО «НРД» в сумме 0,3 тыс.рублей; уплачен штраф Отделению НБ-РПА в сумме 30 тыс.рублей.

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства РФ, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. По состоянию за 31 декабря 2015г Банк несет «минимальный» правовой риск, его значение составляет 9,52% (за 31 декабря 2014 года уровень риска составил 4,76 %, риск «минимальный»).

**Управление капиталом** Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации; поддержания капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала на уровне 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. За 31 декабря 2015г сумма капитала, управляемого Банком, составляет 300340 тыс.рублей (2014г: 304863 тыс.рублей).

Далее в таблице представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства РФ:

	2015	2014
Основной капитал	240086	230412
Дополнительный капитал	60254	74451
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>300340</b>	<b>304863</b>

В течение 2014 и 2015гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

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

	2015	2014
Уставный капитал	153524	153524
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	80961	83269
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>234485</b>	<b>236793</b>
Капитал 2-го уровня	-	-
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>234485</b>	<b>236793</b>

## 27. Условные обязательства.

### Судебные разбирательства.

В 2015г Банк участвовал в качестве истца в 86 судебных разбирательствах, в связи со взысканием ссудной задолженности и процентов по ней на общую сумму 31 785 тыс.рублей (2014г: в 83 судебных

разбирательствах на общую сумму 34225 тыс.руб). Данные кредиты отнесены к 4-й и 5-й категориям качества и по ним сформированы резервы на возможные потери в размере от 51-70% и 100% соответственно.

В 1 полугодии 2015 года Банк участвовал в качестве ответчика в 3-х судебных процессах по кредитным договорам физических лиц, на общую сумму 972 тыс.рублей, в удовлетворении требований было отказано. В третьем квартале 2015г Банк участвует в качестве ответчика в 3-х судебных разбирательствах, дела находятся в производстве суда общей юрисдикции (судебные акты не приняты).

В четвертом квартале 2015г Банк участвует в качестве ответчика в 7-ми судебных разбирательствах, в отношении шести гражданских дел принятые решения об отказе в удовлетворении требований заявленных Банку, одно дело находится в производстве суда общей юрисдикции (судебный акт не принят).

В составе операционных расходов за 2015г отражены судебные и арбитражные издержки в сумме 60 тыс.рублей (2014г: 75 тыс.рублей). В их состав входят расходы, связанные с частичным отказом судами во взыскании госпошлины при подаче исковых заявлений по кредитным обязательствам.

**Налоговое законодательство.** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена региональными и федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2015г руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

#### Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы арендной платы по операционной аренде помещений, в случаях, когда банк выступает в качестве арендатора.

	2015	2014
Менее 1 года	10214	897
От 1 до 5 лет	231	9831
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>10445</b>	<b>10728</b>

За 31 декабря 2015 года общая сумма арендных платежей по операционной аренде помещений составила 10445 тыс.рублей (2014г: 10728 тыс.рублей).

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

#### Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии	256530	83874
Гарантии выданные	140656	142255
Резерв по обязательствам кредитного характера	(2286)	(8710)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>394900</b>	<b>217419</b>

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

По состоянию за 31 декабря 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 394900 тысяч рублей (2014г: 217419 тыс. рублей). Обязательства кредитного характера выражены в рублях.

## 28. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также прочими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, и операции с иностранной валютой.

Связанные стороны включают акционеров банка, членов совета директоров и членов правления банка.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	2172	4025	3934
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(1227)	(402)
Средства клиентов	513	1551	1030

Операции со связанными сторонами по привлечению денежных средств, совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	289	455	373
Процентные расходы	(747)	(213)	(723)
Операционные доходы	-	1491	581
Административные и прочие операционные расходы	(63)	(3874)	(1950)

Далее представлена общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	4541	3615
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	(2317)	(769)

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов и дебиторской задолженности	217419	394900	217419

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	2522	5034	2763
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	802	-
Средства клиентов	26025	1035	2254

Операции со связанными сторонами по привлечению денежных средств, совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	239	488	249
Процентные расходы	(2089)	(723)	(1000)
Административные и прочие операционные расходы	(1063)	(4541)	(2471)

Далее представлена общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2497	5568	2863
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(1000)	(3384)	(1181)

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

	2015	2014
Заработка плата и другие краткосрочные вознаграждения	6547	5523

**29. События после отчетной даты.** Вопросы о выплате дивидендов по акциям и погашении убытка за 2015 год будут рассмотрены Годовым собранием акционеров 20 мая 2016года.

