

ББР Банк (акционерное общество)

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года,
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы представления отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Средства в других банках	30
7. Кредиты клиентам	31
8. Основные средства	36
9. Прочие активы	37
10. Средства других банков	39
11. Средства клиентов	40
12. Прочие заемные средства	40
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
14. Прочие обязательства	41
15. Уставный капитал и эмиссионный доход	42
16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	42
17. Процентные доходы и расходы	42
18. Комиссионные доходы и расходы	43
19. Результат от продажи кредитов клиентам и средств в других банках и прочие операционные доходы	43
20. Операционные расходы	44
21. Налог на прибыль	44
22. Управление рисками	46
23. Управление капиталом	54
24. Условные обязательства	55
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
26. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	59
27. Операции со связанными сторонами	61

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ББР Банка (акционерное общество)

Аудируемое лицо

ББР Банк (акционерное общество) (ББР Банк (АО))

Зарегистрирован и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027700074775, о чем выдано свидетельство Федеральной налоговой службы России от 28.02.2012 серия 77 № 014896306.

Место нахождения: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д. 6, стр. 1.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2016 № 7-01/2016-БДО.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ББР Банка (АО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2015 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство ББР Банка (АО) несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки 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 аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. 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.

Аудит 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 и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ББР Банка (АО) по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ББР Банка (АО) (далее - Банк) 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 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ББР Банка (АО) по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

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, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- 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) по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

Процедуры в отношении 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.

АО «БДО Юникон»

Партнер

21 апреля 2016 года



Д.А. Тарадов

Всего сброшюровано 64 листов.

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства ББР Банка (АО) (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности ББР Банка (АО).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, разрешена к выпуску 21 апреля 2016 года и подписана от имени руководства Банка:

Шитов А.В.
Председатель Правления



Арван Е.Б.
Главный бухгалтер

ББР Банк (АО)
21 апреля 2016 года

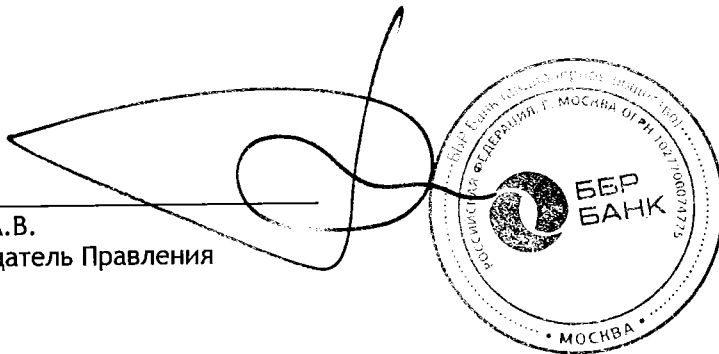
ББР Банк (АО)

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	9 090 879	7 155 268
Обязательные резервы на счетах в Банке России		249 470	308 562
Средства в других банках	6	8 763 398	3 626 516
Кредиты клиентам	7	27 449 024	25 874 206
Основные средства	8	909 426	799 813
Прочие активы	9	32 740	38 381
Текущие налоговые активы		27 428	-
Отложенные налоговые активы	21	99 665	97 868
Итого активов		46 622 030	37 900 614
Обязательства			
Средства других банков	10	438 885	635 781
Средства клиентов	11	35 970 257	31 244 254
Прочие заемные средства	12	2 327 374	1 933 385
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	4 751 332	1 359 461
Прочие обязательства	14	145 962	381 014
Текущие налоговые обязательства		-	2 860
Итого обязательств		43 633 810	35 556 755
Капитал			
Уставный капитал	15	469 883	469 883
Эмиссионный доход	15	1 313 059	1 313 059
Дополнительный капитал	27	395 000	100 000
Фонд переоценки основных средств		130 346	-
Нераспределенная прибыль		679 932	460 917
Итого капитала		2 988 220	2 343 859
Итого обязательств и капитала		46 622 030	37 900 614

Шитов А.В.
Председатель Правления



Арван Е.Б.
Главный бухгалтер

21 апреля 2016 года

Примечания на страницах с 12 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ББР Банк (АО)

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

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	17	5 103 448	3 607 341
Процентные расходы	17	(2 214 744)	(1 460 977)
Чистые процентные доходы		2 888 704	2 146 364
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	6, 7	(2 080 943)	(866 280)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках		807 761	1 280 084
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 000	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(479 918)	2 026 283
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		374 391	(2 003 419)
Комиссионные доходы	18	575 007	416 600
Комиссионные расходы	18	(74 492)	(73 060)
Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных		(135 942)	-
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	9, 24	67 307	(33 933)
Результат от продажи кредитного портфеля	19	531 396	(18 580)
Уценка основных средств	8	(41 990)	-
Прочие операционные доходы	19	151 036	37 480
Операционные доходы		1 776 556	1 631 455
Операционные расходы	20	(1 497 210)	(1 456 620)
Прибыль до налогообложения		279 346	174 835
Расходы по налогу на прибыль	21	(60 331)	(39 101)
Чистая прибыль		219 015	135 734
Прочий совокупный доход <i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств	8	162 933	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	21	(32 587)	-
Прочий совокупный доход после налогообложения		130 346	-
Итого совокупный доход за период		349 361	135 734

Шитов А.В.
Председатель Правления



Арван Е.Б.
Главный бухгалтер

21 апреля 2016 года

Примечания на страницах с 12 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

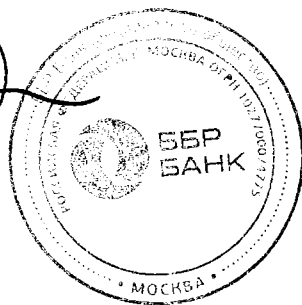
ББР Банк (АО)

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2014 года	469 883	1 313 059	-	-	325 183	2 108 125
Безвозмездная помощь акционера (Примечание 27)	-	-	100 000	-	-	100 000
Совокупный доход за 2014 год	-	-	-	-	135 734	135 734
Остаток на 31 декабря 2014 года	469 883	1 313 059	100 000	-	460 917	2 343 859
Безвозмездная помощь акционера (Примечание 27)	-	-	295 000	-	-	295 000
Совокупный доход за 2015 год	-	-	-	130 346	219 015	349 361
Остаток на 31 декабря 2015 года	469 883	1 313 059	395 000	130 346	679 932	2 988 220

Шитов А.В.
Председатель Правления

21 апреля 2016 года



Арван Е.Б.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2015	2014
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	4 839 042	3 566 416
Проценты уплаченные	(2 186 416)	(1 266 826)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(359 051)	2 179 815
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(276 049)	-
Комиссии полученные	574 922	416 741
Комиссии уплаченные	(73 936)	(72 401)
Прочие операционные доходы	151 036	37 480
Операционные расходы	(1 572 845)	(1 367 869)
Денежные средства, полученные от реализации кредитных договоров по договорам цессии (Примечание 19)	2 137 502	402 345
Уплаченный налог на прибыль	(125 003)	(130 160)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 109 202	3 765 541
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	59 092	(79 659)
Средства в других банках	(3 994 633)	(2 878 950)
Кредиты клиентам	(3 148 761)	(2 756 780)
Прочие активы	(24 143)	57 005
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(200 625)	521 110
Средства клиентов	1 574 720	1 226 407
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 477 388	(25 772)
Прочие обязательства	7 092	5 589
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(140 668)	(165 509)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств (Примечание 8)	(43 913)	(397 221)
Выручка от реализации основных средств	103	326
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(43 810)	(396 895)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Взнос акционера (Примечание 27)	295 000	100 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	295 000	100 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 825 089	2 056 023
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	1 935 611	1 593 619
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7 155 268	5 561 649
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	9 090 879	7 155 268

Шитов А.В.
Председатель Правления



Арван Е.Б.
Главный бухгалтер

21 апреля 2016 года

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был учрежден в 1994 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании банковской лицензии № 2929, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 2 октября 2000 года.

28 февраля 2012 года Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (закрытое акционерное общество).

16 января 2015 года ББР Банк (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (акционерное общество)

Банк является членом Ассоциации Дальневосточных банков, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк имеет 5 филиалов в Российской Федерации в г. Владивосток, г. Санкт-Петербург, г. Красноярск, г. Нижний Новгород и г. Краснодар.

Головной офис Банка расположен по адресу: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1.

Начиная с марта 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2015 году составила 739 человек (2014 г.: 671 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2015	2014
	Доля (%)	Доля (%)
Швецов Д.Н.	34,0	34,0
Гордеев Д.Е.	33,0	33,0
Гордович Д.Г.	30,0	30,0
Прочие акционеры с долями меньше 1%	3,0	3,0
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2016 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2015 год вырос с 56,2584 рублей за доллар США до 72,8827 рублей за доллар США. Цены на нефть продолжают снижаться, что негативно влияет на экономику РФ. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB- до BB+ с негативным прогнозом. В октябре 2015 года агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинг в BB+ с негативным прогнозом.

В январе 2015 года агентство Fitch понизило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB до уровня BBB- с негативным прогнозом. В октябре 2015 года агентство Fitch подтвердило рейтинг BBB- с негативным прогнозом.

В январе 2015 года агентство Moody's понизило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до уровня Baa3, в феврале 2015 года - до уровня Ba1, что ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. В декабре 2015 года агентство Moody's подтвердило рейтинг Ba1.

За 2015 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17% до 11%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8, 9 и 24.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 22, свидетельствует о достаточности ликвидных активов для покрытия обязательств. Банк соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все другие 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.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в категорию ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам).

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Отдел управления рисками определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой некотируемых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, так и для единовременной оценки справедливой стоимости активов.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается Председателем Правления Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости (Примечание 25).

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, отражаются в составе средств в других банках. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;

- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков этой группы (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств наличия убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в составе прочих обязательств.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные займы, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, валютообменные контракты, соглашения о будущей процентной ставке. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования. Производные финансовые инструменты учитываются Банком в составе прочих активов или прочих обязательств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых 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 основных средств и стоимости, получаемой в результате их 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.

В 2015 году Руководство Банка приняло решение внести изменения в учетную политику в части изменения модели учета зданий и перейти с модели учета по первоначальной стоимости на модель учета по переоцененной стоимости. МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» позволяет вносить такое изменение перспективно.

Таким образом, при подготовке отчетности по состоянию на 31.12.2015, в соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости регламентированной МСФО 16 «Основные средства», после первоначального признания здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. Потребность в переоценке может возникать один раз в 3-5 лет.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статьям прочие операционные доходы или операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Компьютерное и офисное оборудование - 6 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Транспортные средства - 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе совокупного дохода и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала.

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на отчетную дату или перевел третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждения сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные программы с установленными выплатами: Взносы работников» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). МСФО (IAS) 19 требует, чтобы организация учитывала взносы работников или третьих сторон при учете пенсионных программ с установленными выплатами. Если взносы связаны с услугами, они относятся на периоды оказания услуг как отрицательное вознаграждение. Поправки разъясняют, что если сумма взносов не зависит от стажа работы, организация вправе признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на периоды службы.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2010-2012 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами:
 - условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
 - целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
 - целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
 - условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
 - если контрагент по какой-либо причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.
- Поправки в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года) разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.

- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2011-2013 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IFRS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применяются на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014 год. Данные улучшения вступают в силу с 1 января 2016 года. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, являются ли соглашения по обслуживанию переданного финансового актива продолжающимся участием для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.
- Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации». В поправке уточняется понятие существенности и разъясняется, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	2 264 402	1 660 279
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 739 455	1 363 077
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	525 214	741 906
- других стран	3 561 808	3 390 006
Итого денежных средств и их эквивалентов	9 090 879	7 155 268

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка были открыты корреспондентские счета в 4 коммерческих банках (2014 г.: в 5 коммерческих банках) с остатком средств, превышающим 10% капитала Банка. Общая сумма средств составляла 3 947 677 тысяч рублей, или 43,4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2014 г.: 3 855 736 тысяч рублей, или 53,9% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

Анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года показал, что корреспондентские счета в других банках в общей сумме 4 087 022 тысячи рублей (2014 г.: 4 131 912 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
-COMMERZBANK AG FRANKFURT AM MAIN DE	BBB+	Baa1	BBB+	1 295 616	-	1 295 616
-DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS	A-	Baa1	BBB+	1 283 764	-	1 283 764
-DEUTSCHE BANK AG FRANKFURT AM MAIN DE	A-	Baa1	BBB+	923 902	-	923 902
-ПАО РОСБАНК	BBB-	Ba2	-	444 394	-	444 394
-Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BB+	9 721	-	9 721
-ПАО «Промсвязьбанк»	-	Ba3	BB-	9 240	-	9 240
-VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	-	Ba2	BB+	6 029	-	6 029
-Банк НКЦ (АО)	BBB-	-	-	5 179	-	5 179
-ПАО «МДМ Банк»	-	-	B	5 122	-	5 122
-АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	BBB-	-	-	4 851	-	4 851
-ПАО Сбербанк	BBB-	Ba2	-	4 093	-	4 093
-АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	BB-	2 098	-	2 098
-ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	-	B2	B+	1 654	-	1 654
-VTB Bank (AUSTRIA) AG	-	Ba1	BB+	1 650	-	1 650
-Банк ГПБ (АО)	BB+	Ba2	BB+	1 291	-	1 291
-АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB	625	-	625
-АО «РОСЭКСИМБАНК»	BB-	B1	BB-	351	-	351
-АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	B-	B2	-	89	-	89
-ABLV Bank, AS	-	-	-	-	15 920	15 920
-HARBIN BANK CO., LTD	-	-	-	-	13 941	13 941
-BEIJING YAN SHA SUB-BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	-	-	-	-	10 852	10 852
-CHINA CONSTRUCTION BANK BEIJING BR. YAN SHA DONG SUB-BR.	-	-	-	-	4 850	4 850
-CHINA CONSTRUCTION BANK HEILONGJIANG BRANCH	-	-	-	-	3 478	3 478
-CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION HEILONGJIANG BRANCH	-	-	-	-	1 804	1 804
-ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	1 209	1 209
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
-РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB-	4 847	-	4 847
-НКО «МКС» (ООО)	-	-	-	-	23 982	23 982
-ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	5 221	5 221
-НКО «ОРС» (АО)	-	-	-	-	1 215	1 215
-НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	34	34
Итого корреспондентских счетов в других банках, а также средств в расчетных небанковских кредитных организация				4 004 516	82 506	4 087 022

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
-DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS	A-	Baa1	BBB+	1 523 125	-	1 523 125
-DEUTSCHE BANK AG FRANKFURT AM MAIN DE	A-	Baa1	BBB+	1 033 088	-	1 033 088
-COMMERZBANK AG FRANKFURT AM MAIN DE	BBB+	Baa1	BBB+	755 302	-	755 302
-АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	BB-	303 202	-	303 202
-ПАО РОСБАНК	BBB	Ba1	-	241 019	-	241 019
-Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa2	BBB-	18 902	-	18 902
-АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	BBB	-	-	5 142	-	5 142
-АО "РОСЭКСИМБАНК"	BB-	B1	-	3 962	-	3 962
-ПАО «МДМ Банк»	-	B2	B+	3 953	-	3 953
-АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	B	B2	-	1 814	-	1 814
-ПАО Сбербанк	BBB	Ba1	-	1 438	-	1 438
-VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	-	Ba3	-	1 274	-	1 274
-Банк ГПБ (АО)	BBB-	Ba1	BBB-	1 090	-	1 090
-VTB Bank (AUSTRIA) AG	-	Ba1	BB+	902	-	902
-ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	-	Ba3	BB-	817	-	817
-ПАО «Промсвязьбанк»	-	Ba3	BB-	777	-	777
-АО «АЛЬФА-БАНК»	BBB-	Ba1	BB+	271	-	271
-Банк НКЦ (АО)	BBB	-	-	215	-	215
-BEIJING YAN SHA SUB-BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	-	-	-	-	37 890	37 890
-HARBIN BANK CO.,LTD	-	-	-	-	32 291	32 291
-CHINA CONSTRUCTION BANK BEIJING BR.YAN SHA DONG SUB-BR.	-	-	-	-	2 745	2 745
-CHINA CONSTRUCTION BANK HEILONGJIANG BRANCH	-	-	-	-	2 429	2 429
-CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION HEILONGJIANG BRANCH	-	-	-	-	961	961
-ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	745	745
-ОАО «Банк Москвы»	-	-	-	-	7	7
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
-РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB-	3 816	-	3 816
-НКО «ОРС» (АО)	-	-	-	-	125 241	125 241
-НКО «МКС» (ООО)	-	-	-	-	25 212	25 212
-ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 247	4 247
-НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	35	35
Итого корреспондентских счетов в других банках, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях				3 900 109	231 803	4 131 912

6. Средства в других банках

	2015	2014
Текущие счета в других банках	7 551 561	2 922 516
Кредиты и депозиты в других банках	1 200 538	680 000
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	11 299	24 000
Итого средств в других банках	8 763 398	3 626 516

По состоянию на 31 декабря 2015 текущие счета в других банках включают в себя средства, депонированные в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» в сумме 7 513 247 тысяч рублей (2014 г.: 2 892 931 тысяча рублей) для осуществления биржевых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга представляют собой средства, депонированные для обеспечения расчетов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка были остатки средств в других банках, превышающие 10% капитала Банка, в 2 банках-контрагентах (2014 г.: в 2 банках-контрагентах). Сумма этих средств составила 8 725 084 тысяч рублей, или 99,6% от общей суммы средств в других банках (2014 г.: 3 492 931 тысяча рублей, или 96,3% от общей суммы средств в других банках).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2015 года:

	2015
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	88 970
Списание резерва по проданным средствам в других банках	(88 970)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	-

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года показал, что все средства в других банках в общей сумме 8 763 398 тысяч рублей (2014 г.: 3 626 516 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Текущие счета в других банках	BBB-	Ba2	-	7 551 561
Кредиты и депозиты в других банках	-	Ba1	BB+	1 200 538
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	BBB-	-	-	11 299
Итого средств в других банках				8 763 398

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Текущие счета в других банках	BBB-	Ba2	-	2 922 516	-	2 922 516
Кредиты и депозиты в других банках	BB+	Ba2	BB	600 000	80 000	680 000
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	BBB-	-	-	24 000	-	24 000
Итого средств в других банках				3 546 516	80 000	3 626 516

Средства в других банках не имеют обеспечения.

7. Кредиты клиентам

	2015	2014
Корпоративные кредиты	21 297 407	15 723 276
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 909 590	9 306 147
Потребительские кредиты физическим лицам	2 318 383	2 741 025
Ипотечные кредиты физическим лицам	187 023	75 915
Автокредиты физическим лицам	151 200	242 601
Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	34 625	227 064
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(3 449 204)	(2 441 822)
Итого кредитов клиентам	27 449 024	25 874 206

По состоянию на 31 декабря 2015 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 181 185 тысяч рублей (2014 г.: 49 920 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 29 заемщиков (2014 г.: 37 заемщиков), ссудная задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 17 243 121 тысяча рублей, или 55,8% от общей суммы кредитов клиентам (2014 г.: 15 258 759 тысяч рублей, или 53,9% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2015 и 2014 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года	1 130 936	348 733	161 083	5 069	4 655	-	1 650 476
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение 2014 года	(37 388)	746 694	154 862	5 886	(3 774)	-	866 280
Списание резерва по проданным кредитам	(40 468)	(34 466)	-	-	-	-	(74 934)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года	1 053 080	1 060 961	315 945	10 955	881	-	2 441 822
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение 2015 года	2 096 446	51 676	(150 119)	(6 785)	(23)	778	1 991 973
Списание резерва по проданным кредитам	(632 306)	(345 973)	-	-	-	-	(978 279)
Списание за счет резерва под обесценение	-	(6 000)	(312)	-	-	-	(6 312)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	2 517 220	760 664	165 514	4 170	858	778	3 449 204

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	12 241 247	39,6	11 515 697	40,7
Строительство	2 984 039	9,7	2 765 724	9,8
Транспорт	2 921 447	9,5	1 942 073	6,9
Производство	2 903 312	9,4	2 096 102	7,4
Физические лица	2 691 231	8,7	3 286 605	11,6
Операции с недвижимым имуществом	2 520 644	8,2	2 018 428	7,1
Финансовые услуги	2 107 270	6,8	1 651 587	5,8
Сельское хозяйство	376 141	1,2	1 104 936	3,9
Прочее	2 152 897	7,0	1 934 876	6,8
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	30 898 228	100,0	28 316 028	100,0

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	19 043 938	2 269 192	16 774 746	11,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	301 096	106 692	194 404	35,4%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	118 946	59 473	59 473	50,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 826 427	80 113	1 746 314	4,4%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	7 000	1 750	5 250	25,0%
Итого корпоративных кредитов	21 297 407	2 517 220	18 780 187	11,8%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	228 098	19 053	209 045	8,4%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	6 259 295	478 691	5 780 604	7,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	911	191	720	21,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	93 758	53 442	40 316	57,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	300 048	181 807	118 241	60,6%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	27 480	27 480	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 909 590	760 664	6 148 926	11,0%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	197 212	-	197 212	-
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 081 882	133 391	1 948 491	6,4%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 968	280	1 688	14,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	10 757	5 279	5 478	49,1%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	25 305	25 305	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	1 259	1 259	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 318 383	165 514	2 152 869	7,1%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	187 003	838	186 165	0,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	20	20	-	100%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	187 023	858	186 165	0,5%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	149 263	2 321	146 942	1,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	47	2	45	4,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	62	19	43	30,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	406	406	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	1 422	1 422	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	151 200	4 170	147 030	2,8%
Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	34 625	778	33 847	2,2%
Итого кредитов, выданных физическим лицам на покупку жилья	34 625	778	33 847	2,2%
Итого кредитов клиентам	30 898 228	3 449 204	27 449 024	10,8%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	10 239 100	527 635	9 711 465	5,2%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	4 847 705	276 605	4 571 100	5,7%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	405 205	17 574	387 631	4,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	231 266	231 266	-	100,0%
Итого корпоративных кредитов	15 723 276	1 053 080	14 670 196	6,7%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 532 690	59 525	1 473 165	3,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	7 435 121	795 374	6 639 747	10,7%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	154 837	28 679	126 158	18,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	160 099	153 983	6 116	96,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 537	5 537	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	17 863	17 863	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	9 306 147	1 060 961	8 245 186	11,4%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 372 049	237 667	2 134 382	10,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	298 198	36 290	261 908	12,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	59 403	30 613	28 790	51,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 341	1 341	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	10 034	10 034	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 741 025	315 945	2 425 080	11,5%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	239 560	8 578	230 982	3,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 041	2 377	664	78,2%
Итого автокредитов физическим лицам	242 601	10 955	231 646	4,5%
Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	227 064	-	227 064	-
Итого кредитов, выданных физическим лицам на покупку жилья	227 064	-	227 064	-
Ипотечные кредиты физическим лицам				

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	75 915	881	75 034	1,2%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	75 915	881	75 034	1,2%
Итого кредитов клиентам	28 316 028	2 441 822	25 874 206	8,6%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые на индивидуальной основе.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 542 816 тысяч рублей (2014 г.: 143 722 тысячи рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Ниже представлена информация о структуре кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Авто- кредиты физическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	Итого
Поручительства	8 065 827	2 226 541	104 346	-	-	-	10 396 714
Недвижимость	9 525 947	2 929 689	1 306 912	59 576	-	32 681	13 854 805
Оборудование	1 114 580	544 166	-	-	-	-	1 658 746
Товары в обороте	833 462	420 862	-	-	-	-	1 254 324
Транспорт	104 729	309 201	37 601	-	151 200	1 190	603 921
Собственные векселя Банка	590 301	181 103	259 375	-	-	-	1 030 779
Права требования	31 716	28 112	-	-	-	-	59 828
Прочее обеспечение	705 407	197 995	113 206	-	-	-	1 016 608
Необеспеченные кредиты клиентам	325 438	71 921	496 943	127 447	-	754	1 022 503
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	21 297 407	6 909 590	2 318 383	187 023	151 200	34 625	30 898 228

Ниже представлена информация о структуре кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	Итого
Недвижимость	6 458 179	3 930 592	1 334 442	51 900	-	21 003	11 796 116
Поручительства	5 497 932	2 852 838	264 236	-	-	9 788	8 624 794
Оборудование	1 518 109	722 655	-	-	-	-	2 240 764
Товары в обороте	1 032 966	331 429	-	-	-	-	1 364 395
Транспорт	429 662	474 908	39 391	809	242 601	1 071	1 188 442
Прочее обеспечение	506 642	168 556	73 873	23 206	-	-	772 277
Собственные векселя							
Банка	81 411	198 941	200 000	-	-	-	480 352
Права требования	-	312 514	11 067	-	-	2 558	326 139
Необеспеченные кредиты клиентам	198 375	313 714	818 016	-	-	192 644	1 522 749
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	15 723 276	9 306 147	2 741 025	75 915	242 601	227 064	28 316 028

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости.

8. Основные средства

	Здания и земля	Компьютерное и офисное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	653 982	129 258	15 179	1 394	799 813
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2015 года	662 752	214 301	21 541	2 391	900 985
Приобретение	4 155	18 206	21 552	-	43 913
Выбытие	-	(13 316)	(1 964)	-	(15 280)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке и уценке	(22 133)	-	-	-	(22 133)
Переоценка	162 933	-	-	-	162 933
Уценка	(41 990)	-	-	-	(41 990)
Остаток на 31 декабря 2015 года	765 717	219 191	41 129	2 391	1 028 428
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	8 770	85 043	6 362	997	101 172
Амортизационные отчисления	13 371	32 284	3 814	385	49 854
Выбытие	-	(8 195)	(1 696)	-	(9 891)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(22 133)	-	-	-	(22 133)
Остаток на 31 декабря 2015 года	8	109 132	8 480	1 382	119 002
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	765 709	110 059	32 649	1 009	909 426

	Здания и земля	Компьютерное и офисное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	320 756	111 373	11 325	1 822	445 276
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2014 года	321 574	166 906	17 222	2 391	508 093
Приобретение	341 178	51 014	5 029	-	397 221
Выбытие	-	(3 619)	(710)	-	(4 329)
Остаток на 31 декабря 2014 года	662 752	214 301	21 541	2 391	900 985
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 года	818	55 533	5 897	569	62 817
Амортизационные отчисления	7 952	32 640	1 054	428	42 074
Выбытие	-	(3 130)	(589)	-	(3 719)
Остаток на 31 декабря 2014 года	8 770	85 043	6 362	997	101 172
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	653 982	129 258	15 179	1 394	799 813

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2015 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «ЭВЕРЕСТ КОНСАЛТИНГ» и была основана на рыночной стоимости.

В чистую стоимость зданий и земли включена сумма 162 933 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

Сумма убытков от обесценения зданий, признанная в отчете о совокупном доходе за 2015 год, отражена по статье уценка основных средств в размере 41 990 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 32 587 тысяч рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 21).

Если бы оценка стоимости зданий, производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2015	2014
Первоначальная стоимость	666 907	662 752
Накопленная амортизация	(22 141)	(8 770)
Остаточная стоимость	644 766	653 982

9. Прочие активы

	2015	2014
Дебиторская задолженность	42 173	14 629
Авансовые платежи	12 291	20 381
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 842	-
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	5 384	5 597
Расчеты по пластиковым картам	3 394	4 061
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(38 344)	(6 287)
Итого прочих активов	32 740	38 381

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2015 и 2014 годов:

	Авансовые платежи	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2014 года	879	5 083	5 962
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) под обесценение в течение 2014 года	(879)	1 813	934
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2014 года как безнадежная	-	(609)	(609)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года	-	6 287	6 287
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	-	32 505	32 505
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2015 года как безнадежная	-	(448)	(448)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	-	38 344	38 344

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Контрактная сумма	Справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой		
- продажа Евро	1 353 501	6 239
- покупка Китайских юаней	92 795	1 603
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 842

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие и необесцененные	Обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	2 711	39 462	42 173
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 842	-	7 842
Расчеты по пластиковым картам	3 343	51	3 394
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(38 344)	(38 344)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	13 896	1 169	15 065

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Просроченные				Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	1 619	26 047	689	11 107	39 462
Расчеты по пластиковым картам	42	-	-	9	51
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(492)	(26 047)	(689)	(11 116)	(38 344)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 169	-	-	-	1 169

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие и необесцененные	Обесце- ненные	Итого
Дебиторская задолженность	8 311	6 318	14 629
Расчеты по пластиковым картам	4 061	-	4 061
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(6 287)	(6 287)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	12 372	31	12 403

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Просроченные				Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	31	511	866	4 910	6 318
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(3)	(508)	(866)	(4 910)	(6 287)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	28	3	-	-	31

10. Средства других банков

	2015	2014
Кредиты, полученные от Банка России	431 616	214 021
Корреспондентские счета	7 269	421 760
Итого средств других банков	438 885	635 781

Ниже приведены условия кредитов, полученных от Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма
30.06.2015	29.04.2016	12,0	124 000
28.10.2015	09.06.2016	12,0	73 500
10.11.2015	05.08.2016	12,0	14 000
28.07.2015	24.01.2017	12,0	27 500
20.10.2015	27.01.2017	12,0	38 500
20.10.2015	18.04.2017	12,0	106 000
30.12.2015	29.01.2016	12,0	27 500
02.11.2015	22.04.2016	12,0	10 500
10.11.2015	29.04.2016	12,0	8 700

Ниже приведены условия кредитов, полученных от Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма
26.09.2014	11.03.2015	18,0	13 000
25.08.2014	11.03.2015	18,0	39 000
15.09.2014	14.05.2015	18,0	161 000

11. Средства клиентов

	2015	2014
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	5 550 798	6 126 857
- Срочные депозиты	5 141 018	7 997 828
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 577 413	1 180 154
- Срочные вклады	23 701 028	15 939 415
Итого средств клиентов	35 970 257	31 244 254

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	25 278 441	70,3	17 119 569	54,8
Торговля	4 125 950	11,5	4 940 526	15,8
Строительство	2 540 615	7,1	2 101 081	6,7
Услуги	1 521 442	4,2	4 821 374	15,4
Промышленность	609 233	1,7	369 104	1,2
Транспорт	405 277	1,1	237 324	0,8
Общественные организации	156 298	0,4	147 483	0,5
Прочее	1 333 001	3,7	1 507 793	4,8
Итого средств клиентов	35 970 257	100,0	31 244 254	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 10 клиентов (2014 г.: 9 клиентов) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 6 723 292 тысячи рублей, или 18,7% от общей суммы средств клиентов (2014 г.: 11 877 883 тысяч рублей, или 38,0% от общей суммы средств клиентов).

12. Прочие заемные средства

	2015	2014
Субординированные займы	2 327 374	1 933 385
Итого прочих заемных средств	2 327 374	1 933 385

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел 3 договора субординированных займов (2014 г.: 3 договора) на общую сумму 2 327 374 тысячи рублей со сроками погашения с января 2023 года по январь 2024 года (2014 г.: 1 933 385 тысяч рублей со сроками погашения с января 2023 года по январь 2024 года). По состоянию на 31 декабря 2015 года процентная ставка по субординированным займам составляет 6,8% годовых (2014 г.: 6,8% годовых).

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Векселя	4 250 642	979 119
Депозитные сертификаты	500 690	380 342
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4 751 332	1 359 461

Векселя с номиналом в российских рублях и иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с января 2016 года по октябрь 2018 года (2014 г.: с марта 2015 года по декабрь 2017 года), процентные ставки от 1,5% до 12,0% годовых (2014 г.: от 3,0% до 11,0% годовых).

Депозитные сертификаты с номиналом в российских рублях по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с января 2016 года по ноябрь 2017 года (2014 г.: с января 2015 года по апрель 2016 года), процентные ставки от 12,0% до 17,0% годовых (2014 г.: от 11,0% до 11,5% годовых).

14. Прочие обязательства

	Примечание	2015	2014
Кредиторская задолженность		62 690	57 121
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		60 845	52 875
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)		8 888	14 334
Резерв по судебным искам	24	7 820	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 394	154 734
Резерв по обязательствам кредитного характера	24	-	99 812
Прочее		325	2 138
Итого прочих обязательств		145 962	381 014

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой обязательства по оплате неиспользованных отпусков.

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Контрактная сумма	Справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой		
- продажа долларов США	273 108	5 386
- покупка Швейцарских франков	1 836	8
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 394

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Контрактная сумма	Справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой		
- покупка долларов США	1 530 850 217	26 557
- покупка Евро	5 006 752 293	128 177
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		154 734

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2015			2014		
	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	45 000 000	450 000	469 883	45 000 000	450 000	469 883
Итого уставного капитала	45 000 000	450 000	469 883	45 000 000	450 000	469 883

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2015 года эмиссионный доход составил 1 313 059 тысяч рублей (2014 г.: 1 313 059 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 477 120 тысяч рублей (2014 г.: 925 210 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 551 910 тысяч рублей (2014 г.: 235 410 тысяч рублей).

17. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	5 048 104	3 574 413
Средства в других банках	55 344	32 928
Итого процентных доходов	5 103 448	3 607 341
Процентные расходы		
Средства клиентов	1 811 000	1 247 297
Прочие заемные средства	148 575	100 732
Выпущенные долговые ценные бумаги	199 787	84 656
Средства других банков	55 382	28 292
Итого процентных расходов	2 214 744	1 460 977
Чистые процентные доходы	2 888 704	2 146 364

18. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	254 574	289 375
Комиссии по выданным гарантиям	205 237	80 648
Комиссии за услуги валютного контроля	64 782	-
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	33 641	33 079
Комиссии за инкассацию	5 181	6 574
Комиссии по операциям с валютными ценностями	6 110	252
Прочее	5 482	6 672
Итого комиссионных доходов	575 007	416 600
Комиссионные расходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	41 181	36 786
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	22 613	21 337
Комиссии по операциям с валютными ценностями	8 538	13 418
Прочее	2 160	1 519
Итого комиссионных расходов	74 492	73 060
Чистые комиссионные доходы	500 515	343 540

19. Результат от продажи кредитов клиентам и средств в других банках и прочие операционные доходы

В течение 2015 и 2014 годов Банк продавал кредиты клиентам и средства в других банках. Банк не сохранил контроль в отношении проданных кредитов.

	Примечание	2015	2014
Стоимость проданных кредитов клиентам		1 851 611	495 859
Стоимость проданных средств в других банках		821 744	-
Резерв под обесценение проданных кредитов клиентам	7	(978 279)	(74 934)
Резерв под обесценение проданных средств в других банках	6	(88 970)	-
Итого балансовая стоимость проданных кредитов клиентам и средств в других банках		1 606 106	420 925
Поступления от продажи кредитов клиентам и средств в других банках		2 137 502	402 345
Результат от продажи кредитов клиентам и средств в других банках		531 396	(18 580)

Прочие операционные доходы включают в себя:

	2015	2014
Штрафы, пени, неустойки	139 049	16 034
Доходы от сдачи в аренду имущества и сейфовых ячеек	5 943	7 578
Доходы прошлых лет	2 039	12 853
Прочее	4 005	1 015
Итого прочих операционных доходов	151 036	37 480

20. Операционные расходы

	Примечание	2015	2014
Затраты на персонал		896 141	817 506
Административные расходы		112 965	165 571
Расходы по аренде		140 509	121 869
Расходы по страхованию		96 003	85 211
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		45 540	70 644
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		68 632	70 465
Амортизация основных средств	8	49 854	42 074
Расходы на программное обеспечение		28 592	39 176
Реклама и маркетинг		25 678	27 590
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		2 476	204
Прочее		30 820	16 310
Итого операционных расходов		1 497 210	1 456 620

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	94 715	76 067
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 797)	(36 966)
За вычетом отложенного налогового обязательства, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	(32 587)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	60 331	39 101

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2014 г.: 20%).

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

	2015	2014
Прибыль по МСФО до налогообложения	279 346	174 835
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	55 869	34 967
Выплаты членам Совета директоров, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 400	3 000
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	1 062	1 134
Расходы по налогу на прибыль за год	60 331	39 101

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2015	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам и по обязательствам кредитного характера	103 302	56 086	-	47 216
Дисконтирование кредитов клиентам, выданных под нерыночные ставки	23 825	23 825	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(30 947)	-	30 947
Валютная переоценка векселей	18 488	(8 796)	-	27 284
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	13 248	2 673	-	10 575
Прочее	14 571	6 157	-	8 414
Общая сумма отложенных налоговых активов	173 434	48 998	-	124 436
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства	(21 333)	5 235	-	(26 568)
Переоценка основных средств	(32 587)	-	(32 587)	-
Прочие обязательства	(10 166)	(10 166)	-	-
Доходы, признанные в налоговом учете по методу начисления	(9 683)	(9 683)	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(73 769)	(14 614)	(32 587)	(26 568)
Итого чистые отложенные налоговые активы	99 665	34 384	(32 587)	97 868

	2014	Изменение	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам и по обязательствам кредитного характера	47 216	(5 964)	53 180
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 947	30 707	240
Валютная переоценка векселей	27 284	23 382	3 902
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	10 575	1 966	8 609
Прочее	8 414	(3 902)	12 316
Общая сумма отложенных налоговых активов	124 436	46 189	78 247
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	(26 568)	(13 607)	(12 961)
Доходы, признанные в налоговом учете по методу начисления	-	4 384	(4 384)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(26 568)	(9 223)	(17 345)
Итого чистые отложенные налоговые активы	97 868	36 966	60 902

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 отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

22. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. 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, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 24.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 7.

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.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 25.11.2014 № 3452-У).

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 529 071	3 510 962	50 846	9 090 879
Обязательные резервы на счетах в Банке России	249 470	-	-	249 470
Средства в других банках	8 763 398	-	-	8 763 398
Кредиты клиентам	27 449 024	-	-	27 449 024
Основные средства	909 426	-	-	909 426
Прочие активы	32 320	22	398	32 740
Текущие налоговые активы	27 428	-	-	27 428
Отложенные налоговые активы	99 665	-	-	99 665
Итого активов	43 059 802	3 510 984	51 244	46 622 030
Обязательства				
Средства других банков	432 981	-	5 904	438 885
Средства клиентов	35 146 121	25 429	798 707	35 970 257
Прочие заемные средства	-	-	2 327 374	2 327 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 751 332	-	-	4 751 332
Прочие обязательства	145 962	-	-	145 962
Итого обязательств	40 476 396	25 429	3 131 985	43 633 810
Чистая балансовая позиция	2 583 406	3 485 555	(3 080 741)	2 988 220
Обязательства кредитного характера	8 387 601	-	-	8 387 601

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 765 262	3 313 691	76 315	7 155 268
Обязательные резервы на счетах в Банке России	308 562	-	-	308 562
Средства в других банках	3 626 516	-	-	3 626 516
Кредиты клиентам	25 874 206	-	-	25 874 206
Основные средства	799 813	-	-	799 813
Прочие активы	37 984	-	397	38 381
Отложенные налоговые активы	97 868	-	-	97 868
Итого активов	34 510 211	3 313 691	76 712	37 900 614
Обязательства				
Средства других банков	625 925	-	9 856	635 781
Средства клиентов	27 248 448	36 234	3 959 572	31 244 254
Прочие заемные средства	-	-	1 933 385	1 933 385
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 359 461	-	-	1 359 461
Прочие обязательства	380 214	800	-	381 014
Текущие налоговые обязательства	2 860	-	-	2 860
Итого обязательств	29 616 908	37 034	5 902 813	35 556 755
Чистая балансовая позиция	4 893 303	3 276 657	(5 826 101)	2 343 859
Обязательства кредитного характера	4 105 723	-	-	4 105 723

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Председатель Правления Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2015 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 722 313	2 265 740	3 004 673	98 153	9 090 879
Обязательные резервы на счетах в Банке России	249 470	-	-	-	249 470
Средства в других банках	1 211 887	4 110 584	3 440 927	-	8 763 398
Кредиты клиентам	21 426 891	5 340 360	665 905	15 868	27 449 024
Основные средства	909 426	-	-	-	909 426
Прочие активы	32 556	184	-	-	32 740
Текущие налоговые активы	27 428	-	-	-	27 428
Отложенные налоговые активы	99 665	-	-	-	99 665
Итого активов	27 679 636	11 716 868	7 111 505	114 021	46 622 030
Обязательства					
Средства других банков	437 524	1 361	-	-	438 885
Средства клиентов	22 108 627	10 414 147	3 256 380	191 103	35 970 257
Прочие заемные средства	-	728 827	1 598 547	-	2 327 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 418 586	2 174 916	1 157 830	-	4 751 332
Прочие обязательства	144 284	1 379	299	-	145 962
Итого обязательств	24 109 021	13 320 630	6 013 056	191 103	43 633 810
Чистая балансовая позиция	3 570 615	(1 603 762)	1 098 449	(77 082)	2 988 220
Чистая внебалансовая позиция	(118 931)	1 226 879	(1 201 398)	93 450	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 451 684	(376 883)	(102 949)	16 368	2 988 220
Обязательства кредитного характера	8 175 243	134 350	77 110	898	8 387 601

По состоянию на 31 декабря 2014 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 529 743	2 378 786	2 183 694	63 045	7 155 268
Обязательные резервы на счетах в Банке России	308 562	-	-	-	308 562
Средства в других банках	704 050	1 483 801	1 401 025	37 640	3 626 516
Кредиты клиентам	19 200 494	6 098 780	519 515	55 417	25 874 206
Основные средства	799 813	-	-	-	799 813
Прочие активы	32 702	5 599	-	80	38 381
Отложенные налоговые активы	97 868	-	-	-	97 868
Итого активов	23 673 232	9 966 966	4 104 234	156 182	37 900 614
Обязательства					
Средства других банков	303 962	196 842	134 977	-	635 781
Средства клиентов	12 604 604	10 904 545	7 588 265	146 840	31 244 254
Прочие заемные средства	-	562 584	1 370 801	-	1 933 385
Выпущенные долговые ценные бумаги	759 658	438 473	161 330	-	1 359 461
Прочие обязательства	378 145	2 609	260	-	381 014
Текущие налоговые обязательства	2 860	-	-	-	2 860
Итого обязательств	14 049 229	12 105 053	9 255 633	146 840	35 556 755
Чистая балансовая позиция	9 624 003	(2 138 087)	(5 151 399)	9 342	2 343 859
Чистая внебалансовая позиция	(6 382 869)	1 504 293	4 878 576	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 241 134	(633 794)	(272 823)	9 342	2 343 859
Обязательства кредитного характера	3 918 944	167 185	13 517	6 077	4 105 723

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2015 года:

	2015	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 9%	(33 919)	(27 135)
Ослабление доллара США на 9%	33 919	27 135
Укрепление Евро на 13%	(13 383)	(10 706)
Ослабление Евро на 13%	13 383	10 706

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2014 года:

	2014	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(25 352)	(20 282)
Ослабление доллара США на 4%	25 352	20 282
Укрепление евро на 4%	(10 913)	(8 730)
Ослабление евро на 4%	10 913	8 730

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, осуществлении выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел управления рисками Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, прочих заемных средств и выпущенных ценных бумаг.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 103,9% (2014 г.: 80,8%). Минимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 130,2% (2014 г.: 94,8%). Минимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 76,6% (2014 г.: 66,2%). Максимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 120%.

Структурные подразделения Банка предоставляют информацию о движении финансовых активов и обязательств. На основании представленных данных Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной ликвидностью.

Отдел управления рисками Банка на основе данных Отдела сводной отчетности регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление текущей и долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Средства других банков	27 771	226 973	15 052	197 620	467 416
Средства клиентов	11 480 615	10 134 785	11 212 436	4 604 627	37 432 463
Прочие заемные средства	18 412	67 710	81 519	3 363 820	3 531 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	389 295	980 252	464 912	3 362 344	5 196 803
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	11 916 093	11 409 720	11 773 919	11 528 411	46 628 143

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Средства других банков	421 760	226 974	-	-	648 734
Средства клиентов	10 591 630	3 768 149	8 458 002	9 807 479	32 625 260
Прочие заемные средства	10 933	54 667	65 601	2 902 411	3 033 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	266 116	514 320	258 165	407 187	1 445 788
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	11 290 439	4 564 110	8 781 768	13 117 077	37 753 394

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки выплат, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	9 090 879	-	-	-	9 090 879
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	249 470	249 470
Средства в других банках	8 763 398	-	-	-	8 763 398
Кредиты клиентам	435 873	7 469 734	9 079 821	10 463 596	27 449 024
Основные средства	-	-	-	909 426	909 426
Прочие активы	14 873	8 909	4 210	1 636	32 740
Текущие налоговые активы	-	27 428	-	-	27 428
Отложенные налоговые активы	-	-	-	99 665	99 665
Итого активов	18 305 023	7 506 071	9 084 031	1 261 673	46 622 030
Обязательства					
Средства других банков	34 778	217 457	14 049	172 601	438 885
Средства клиентов	11 466 251	9 873 575	10 534 562	4 095 869	35 970 257
Прочие заемные средства	-	-	-	2 327 374	2 327 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	388 821	961 635	432 074	2 968 802	4 751 332
Прочие обязательства	121 241	15 597	940	172	145 962
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	8 012	8 012
Итого обязательств	12 011 091	11 068 264	10 981 625	9 564 818	43 633 810
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	6 293 932	(3 562 193)	(1 897 594)	900 414	2 988 220
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	6 293 932	2 731 739	834 145	1 734 559	2 988 220

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2014 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 155 268	-	-	-	7 155 268
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	308 562	308 562
Средства в других банках	3 626 516	-	-	-	3 626 516
Кредиты клиентам	702 220	9 933 822	5 308 250	9 929 914	25 874 206
Основные средства	-	-	-	799 813	799 813
Прочие активы	14 011	22 546	1 687	27	38 381
Текущие налоговые активы	-	-	-	97 868	97 868
Итого активов	11 498 015	9 956 368	5 309 937	1 206 353	37 900 614
Обязательства					
Средства других банков	421 760	214 021	-	-	635 781
Средства клиентов	10 577 798	3 678 768	8 092 070	8 895 618	31 244 254
Прочие заемные средства	-	-	-	1 933 385	1 933 385
Выпущенные долговые ценные бумаги	265 394	504 911	237 758	351 398	1 359 461
Прочие обязательства	213 158	83 059	46 928	37 731	381 014
Текущие налоговые обязательства	-	2 860	-	-	2 860
Итого обязательств	11 478 110	4 483 619	8 376 756	11 218 132	35 556 755
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	19 905	5 472 749	(3 066 819)	(1 288 191)	2 343 859
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	19 905	5 492 654	2 425 835	1 137 644	2 343 859

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания 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 вызывать убытки.

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

Кредитный комитет и Правление устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года. В ней также отражены общие суммы 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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 986	-	-	-	9 088 893	9 090 879
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	249 470	249 470
Средства в других банках	1 200 538	-	-	-	7 562 860	8 763 398
Кредиты клиентам	435 873	7 469 734	9 079 821	10 463 596	-	27 449 024
Основные средства	-	-	-	-	909 426	909 426
Прочие активы	-	-	-	-	32 740	32 740
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	27 428	27 428
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	99 665	99 665
Итого активов	1 638 397	7 469 734	9 079 821	10 463 596	17 970 482	46 622 030
Обязательства						
Средства других банков	33 414	217 457	14 049	172 601	1 364	438 885
Средства клиентов	5 908 312	9 873 575	10 534 562	4 095 869	5 557 939	35 970 257
Прочие заемные средства	-	-	-	2 327 374	-	2 327 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	384 246	960 435	432 074	2 968 802	5 775	4 751 332
Прочие обязательства	-	-	-	-	145 962	145 962
Итого обязательств	6 325 972	11 051 467	10 980 685	9 564 646	5 711 040	43 633 810
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	(4 687 575)	(3 581 733)	(1 900 864)	898 950	12 259 442	2 988 220
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	(4 687 575)	(8 269 308)	(10 170 172)	(9 271 222)	2 988 220	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 059 274	-	-	-	5 095 994	7 155 268
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	308 562	308 562
Средства в других банках	680 000	-	-	-	2 946 516	3 626 516
Кредиты клиентам	702 220	9 933 822	5 308 250	9 929 914	-	25 874 206
Основные средства	-	-	-	-	799 813	799 813
Прочие активы	-	-	-	-	38 381	38 381
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	97 868	97 868
Итого активов	3 441 494	9 933 822	5 308 250	9 929 914	9 287 134	37 900 614
Обязательства						
Средства других банков	9 856	214 021	-	-	411 904	635 781
Средства клиентов	4 459 480	3 678 768	8 092 070	8 895 618	6 118 318	31 244 254
Прочие заемные средства	-	-	-	1 933 385	-	1 933 385
Выпущенные долговые ценные бумаги	265 394	504 911	237 758	351 398	-	1 359 461
Прочие обязательства	-	-	-	-	381 014	381 014
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	2 860	2 860
Итого обязательств	4 734 730	4 397 700	8 329 828	11 180 401	6 914 096	35 556 755
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	(1 293 236)	5 536 122	(3 021 578)	(1 250 487)	2 373 038	2 343 859
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	(1 293 236)	4 242 886	1 221 308	(29 179)	2 343 859	

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	10,5%	-	-	15,7%	-	-
Кредиты клиентам	17,1%	11,1%	10,9%	17,7%	11,0%	11,1%
Обязательства						
Средства других банков	12,0%	-	-	18,8%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	1,0%	-	-	1,0%	0,8%	1,0%
- срочные депозиты	12,5%	3,7%	3,7%	12,0%	4,5%	4,5%
Прочие заемные средства	-	6,8%	6,8%	-	6,8%	6,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,4%	5,2%	6,4%	8,3%	4,5%	5,0%

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте, либо они относятся к непроцентным.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка. В результате этого в течение 2015 и 2014 годов соотношение капитала и активов поддерживалось на уровне не ниже 11%, что соответствует требованиям к финансовой устойчивости, предъявляемым системой страхования вкладов.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2015	2014
Основной капитал	2 922 692	2 285 150
Дополнительный капитал	2 322 771	1 996 211
Итого нормативного капитала	5 245 463	4 281 361
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	12,3	12,3

В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

24. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк является ответчиком в судебных разбирательствах, сумма исков составила 7 820 тыс. рублей. Банком был сформирован резерв в размере 7 820 тыс. рублей, соответствующем вероятной сумме убытка (Примечание 14). По мнению руководства, на 31 декабря 2014 года вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные 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 2015 года руководство 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. Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2015	2014
Менее 1 года	50 870	72 219
От 1 до 5 лет	33 671	61 982
Итого обязательств по операционной аренде	84 541	134 201

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств 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. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента.

В отношении неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2015	2014
Гарантии выданные	6 588 912	2 646 213
Неиспользованные кредитные линии	1 756 663	1 528 115
Аккредитивы	42 026	31 207
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	(99 812)
Итого обязательств кредитного характера	8 387 601	4 105 723

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2015	2014
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		99 812	66 813
Создание резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода		(99 812)	32 999
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	14	-	99 812

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в других банках	8 763 398	8 763 398	3 626 516	3 626 516
Кредиты клиентам	27 449 024	27 449 024	25 874 206	25 874 206
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 842	7 842	-	-
Финансовые обязательства				
Средства других банков	438 885	438 885	635 781	635 781
Средства клиентов	35 970 257	35 970 257	31 244 254	31 244 254
Прочие заемные средства	2 327 374	2 327 374	1 933 385	1 933 385
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 751 332	4 751 332	1 359 461	1 359 461
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 394	5 394	154 734	154 734
Кредиторская задолженность	62 690	62 690	57 121	57 121

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года варьируется от 10,0% до 11,0% (2014 г.: 15,5% до 17,0%).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года варьируется от 8,25% до 27,0% (2014 г.: от 8,0% до 27,0%).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до шести месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (на 31 декабря 2015 года 12,0% (2014 г.: 18,75%).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года варьируется от 0,1% до 17,0% (2014 г.: от 0,2% до 22,0%).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (на 31 декабря 2015 года 6,8% (2014 г.: 6,8%).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года варьируется от 1,5% до 17,0% (2014 г.: от 3,0% до 11,5%).

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 3 (модели оценки)
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	
Средства в банках	8 763 398
Кредиты клиентам	27 449 024
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	
Средства других банков	438 885
Средства клиентов	35 970 257
Прочие заемные средства	2 327 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 751 332
Кредиторская задолженность	62 690

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Уровень 1
(рыночные
котировки)

Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или
убыток 7 842

Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через
прибыль или убыток 5 394

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Уровень 3
(модели
оценки)

Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно

Средства в банках 3 626 516
Кредиты клиентам 25 874 206

Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно

Средства других банков 635 781
Средства клиентов 31 244 254
Прочие заемные средства 1 933 385
Выпущенные долговые ценные бумаги 1 359 461
Кредиторская задолженность 57 121

Ниже представлен анализ финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Уровень 1
(рыночные
котировки)

Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через
прибыль или убыток 154 734

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка не было финансовых активов, учитываемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость основных средств категории «здания и земля» Банком была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком и утверждается Председателем Правления Банка. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания) увеличится на 66 854 тысячи рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания) уменьшится на 66 854 тысячи рублей. Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,7%, что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 3 (модели оценки) <u>2015</u>
Основные средства (здания и земля)	765 709

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	2014	Амортиза- ционные отчисления, отраженные в составе прибыли и убытка	Поступление	Выбытие	Переоценка, отраженная в прочем совокупном доходе (см. приме- чание 8)	2015
Основные средства (здания и земля)	653 982	(13 371)	4 155	-	120 943	765 709

26. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	9 090 879	-	9 090 879
Средства в других банках			
- Текущие счета в других банках	-	7 551 561	7 551 561
- Кредиты и депозиты в других банках	-	1 200 538	1 200 538
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	11 299	11 299
Кредиты клиентам			
- Корпоративные кредиты	-	18 780 187	18 780 187
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	6 148 926	6 148 926
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	2 152 869	2 152 869
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	186 165	186 165
- Автокредиты физическим лицам	-	147 030	147 030
- Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	-	33 847	33 847
Итого финансовых активов	9 090 879	36 212 422	45 303 301
Нефинансовые активы			1 318 729
Итого активов			46 622 030

Все финансовые обязательства Банка, за исключением сделок с иностранной валютой (Примечание 14), отражаются по амортизированной стоимости. Сделки с иностранной валютой (Примечание 14) классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7 155 268	-	7 155 268
Средства в других банках			
- Текущие счета в других банках	-	2 922 516	2 922 516
- Кредиты и депозиты в других банках	-	680 000	680 000
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	24 000	24 000
Кредиты клиентам			
- Корпоративные кредиты	-	14 670 196	14 670 196
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	8 245 186	8 245 186
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	2 425 080	2 425 080
- Автокредиты физическим лицам	-	231 646	231 646
- Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	-	227 064	227 064
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	75 034	75 034
Итого финансовых активов	7 155 268	29 500 722	36 655 990
Нефинансовые активы			1 244 624
Итого активов			37 900 614

Все финансовые обязательства Банка, за исключением сделок с иностранной валютой (Примечание 14), отражаются по амортизированной стоимости. Сделки с иностранной валютой (Примечание 14) классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	77	2 662	351 038	353 777
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	898 403	7 032	2 011 948	2 917 383
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(898 020)	(7 511)	(1 119 124)	(2 024 655)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	460	2 183	1 243 862	1 246 505
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	14	17 720	17 734
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	(14)	37 940	37 926
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-	55 660	55 660
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	77	2 648	333 318	336 043
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	460	2 183	1 188 202	1 190 845

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	29 605	1 436	218 777	249 818
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	3 261	15 138	407 608	426 007
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(32 789)	(13 912)	(275 347)	(322 048)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	77	2 662	351 038	353 777
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	2 732	140	12 337	15 209
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение года	(2 732)	(126)	5 383	2 525
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	14	17 720	17 734
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	26 873	1 296	206 440	234 609
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	77	2 648	333 318	336 043

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	376 807	43 021	55 237	475 065
Средства клиентов, полученные в течение года	9 317 243	168 652	4 788 275	14 274 170
Средства клиентов, погашенные в течение года	(9 514 519)	(191 135)	(4 803 344)	(14 508 998)
Средства клиентов на 31 декабря	179 531	20 538	40 168	240 237

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	78 324	54 469	142 394	275 187
Средства клиентов, полученные в течение года	7 180 419	508 648	5 807 684	13 496 751
Средства клиентов, погашенные в течение года	(6 881 936)	(520 096)	(5 894 841)	(13 296 873)
Средства клиентов на 31 декабря	376 807	43 021	55 237	475 065

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Процентные доходы	38 990	281	23 812	63 083
Процентные расходы	22 323	1 114	1 742	25 179

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Процентные доходы	992	196	24 150	25 338
Процентные расходы	17 635	4 599	116	22 350

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Выплаты и вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка в 2015 году составили 17 000 тысяч рублей (2014 г.: 51 852 тысячи рублей).

В 2015 году Банк получил безвозмездную помощь от акционера Банка в сумме 295 000 тысяч рублей (2014 г.: 100 000 тысяч рублей).

Шитов А.В.
Председатель Правления

ББР Банк (АО)
МОСКВА
21 апреля 2016 года

Арван Е.Б.
Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено
печатью 01 листов

Партнер
АО «БАО ЮНИКОН»

Д.А. Тарадов

«17» Октября 2016 г.

