

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

ООО «Банк БКФ» (далее – «Банк») – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью в 1994 году. В настоящее время Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2684 от 03 апреля 2009 года (13 февраля 2012 года Банком была получена новая Генеральная лицензия №2684), выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

Банк имеет следующие лицензии:

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-08246-010000 от 13 января 2005 года без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-08242-100000 от 13 января 2005 года без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-08400-000100 от 26 апреля 2005 года без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк предоставляет клиентам широкий спектр банковских услуг: осуществляет комплексное расчетно-кассовое обслуживание, принимает депозиты и вклады от граждан, предоставляет кредиты и гарантии, проводит операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

В 2015 и 2014 годах Банк имел 2 филиала в городах Санкт-Петербург и Новосибирск.

Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний, Банк также не является дочерней или зависимой компанией по отношению к другим организациям.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 20/10, стр.1.

5 августа 2015 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка уровня А «Высокий уровень кредитоспособности».

Средняя численность персонала Банка за 2015 год составила 134 человека (2014 г.: 121 человека).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом Банка 5 апреля 2016 года.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что допускает их различное толкование.

В 2015 году значительное снижение цен на нефть, девальвация рубля, напряженная геополитическая обстановка, секторальные и финансовые международные санкции, введенные в 2014 году, ограничение иностранных рынков капитала продолжали оказывать негативное влияние на экономику России. Наблюдался спад деловой активности на фоне ускорившейся инфляции, характеризующийся снижением валового национального продукта. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая предпринимаемые Правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базы.

На основании имеющейся доступной информации, Руководство Банка считает, что надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах. Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Инфляция

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

	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 и валютный контроль

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 доллара США и Евро по отношению к рублю.

	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. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**Общие принципы**

Данная финансовая отчетность Банка была 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 записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери, снижением стоимости активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

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 32, свидетельствует о дефиците средств сроком до одного года для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, 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.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Некоторые новые стандарты, поправки к стандартам и разъяснения еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов с момента их вступления в действие. В настоящее время Банк изучает последствия принятия данных стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 - «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Совет по МСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

Поправки к МСФО (IAS) 27 - «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 - разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 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. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «информации, раскрытой в других формах промежуточной финансовой отчетности».

«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, 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.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Результатом всех договоров аренды является получение арендатором права использования актива в начале арендных отношений, а также получение финансирования, если в течение периода производятся арендные платежи. Соответственно, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды, согласно которой в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 аренда могла классифицироваться как операционная аренда или финансовая аренда. Теперь для арендаторов введена единая модель учета. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства по всем договорам аренды, заключенные на срок более 12 месяцев, за исключением случаев, когда базовый актив является малоценным активом; и (б) амортизацию арендных активов отдельно от процентных расходов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. Требования к учету арендодателем МСФО (IFRS) 16, в основном, переносят из МСФО (IAS) 17. Соответственно, арендодатель продолжает классифицировать все договоры аренды как договоры операционной или финансовой аренды и вести учет этих двух видов аренды по-разному.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (влияние эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные стандарты и поправки повлияют на финансовую отчетность. Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на отчетность Банка.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 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. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, остаток на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации), средства на счетах РЦ ОРЦБ и РНКО. В состав денежных средств и их эквивалентов не включаются гарантийные депозиты по пластиковым картам. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в другие банки на разные сроки. Средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Средства, размещенные в других банках, отражаются за вычетом резервов на потери.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и ссуды, предоставленные клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализации финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости с учетом всех понесенных операционных издержек. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

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 на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или 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.

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.

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 балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, руководство Банка относит активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, руководство Банка регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на дату заключения сделки, то есть на

дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Сделки РЕПО и сделки «обратного» РЕПО

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) квалифицируются как привлечение заемных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по РЕПО, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» в зависимости от категории, в которой числятся ценные бумаги. Суммы обязательства отражаются по статье «Средства других банков» или иным аналогичным статьям. Приобретение ценных бумаг по договорам с обязательством обратной продажи (сделка «обратного» РЕПО) квалифицируется как операция по выдаче заемных средств под обеспечение ценных бумаг. Стоимость этих ценных бумаг отражается по статьям «Средства в других банках» или «Ссуды, предоставленные клиентам».

Если данные ценные бумаги будут проданы третьей стороне, то финансовый результат от продажи отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При этом обязательство по возврату ценных бумаг отражается в отчете о финансовом положении как торговое обязательство в составе прочих обязательств.

Разницу между ценой продажи (покупки) и ценой обратного выкупа (продажи) Банк квалифицирует как процентный доход или расход, который и начисляет на протяжении всего срока действия договора РЕПО.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, предоставленные в виде денежных средств непосредственно заемщику. Ссуды клиентам отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Те ссуды, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды клиентам отражаются за вычетом резервов на возможные потери.

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

Ссуды, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи ссуды по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных ссуд на рынке. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью ссуды отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих ссуд корректируется с учетом амортизации прибыли/убытка по предоставленным ссудам, и соответствующие прибыли/убытки отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Приобретенные векселя непосредственно у сторонних векселедателей учитываются как предоставленные ссуды.

Все ссуды отражаются в финансовой отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

В отношении ссуд клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых ссуд и в совокупности для ссуд, которые не являются отдельно значимыми. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения ссуд клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ссуды, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

При проведении оценки величины обесценения ссуды учитываются благоприятные и неблагоприятные события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия.

Ссуды клиентам, 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 ссуде, оцененной на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, эта ссуда включается в группу ссуд с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

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.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие забалансовые обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче ссуд и гарантий. Учетная политика и методология резервирования аналогичны методологии по предоставленным ссудам, как описано выше. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости с учетом понесенных затрат. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках финансовых активов. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана либо на результатах недавней продажи аналогичных долговых и долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, либо на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе «Процентных доходов». Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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 обязан оценивать 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, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя ссуды и средства банков, счета клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты.

Ссуды и средства банков. Ссуды и средства банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Субординированные кредиты. Субординированные кредиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

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

Стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива, если существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с данным объектом, поступят в Банк, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Методы оценки для всех групп основных средств:

- первоначальная оценка - по фактической стоимости, включающей покупную цену, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, прямые затраты по доставке и по доведению актива до рабочего состояния;
- последующая оценка - фактическая стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Последующие расходы капитализируются, если в результате расходов Банк предполагает получение больших экономических выгод от использования актива, чем ранее предполагалось.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом индексов инфляции до 1 января 2003 года за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом, с использованием следующих установленных сроков:

	Срок использования, годы
Офисное оборудование	6
Мебель	7
Транспортные средства	5

Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов основных средств начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов отчета о прибылях и убытках. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Амортизация неотделимых улучшений в арендованное имущество начисляется в течение срока аренды. Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Прочие активы

Прочие активы включают в себя дебиторскую задолженность, авансовые платежи, расчеты по конверсионным сделкам, начисленные доходы (комиссионные) и активы, не вошедшие в другие статьи активов отчета о финансовом положении.

Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя обязательства по налогам к уплате, расчеты по конверсионным сделкам, операции с производными финансовыми инструментами, резервы по обязательствам кредитного характера, а также прочую кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие статьи обязательств Банка.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из капитала Банка 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 участников дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках. 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.

Суммы отложенного налога на прибыль 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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банку и налоговому органу. 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 прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках 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.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. 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. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Вознаграждение сотрудникам 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. 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.

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 отчет о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Связанные стороны

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, 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 участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операций с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Метод эффективной ставки процента

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,

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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).

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

	2015	2014
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленным клиентам	939 910	611 301
Долговые ценные бумаги	226 153	158 154
Средства в других банках	31 826	33 080
Всего процентные доходы	1 197 889	802 535
Процентные расходы		
Счета клиентов	519 416	223 387
Субординированные кредиты	81 001	55 184
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 836	18 830
Ссуды и средства банков	268 382	168 753
Всего процентные расходы	873 635	466 154
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам	324 254	336 381

6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ

Информация о движении резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, представлена ниже:

	Корпоративные ссуды	Ссуды физическим лицам	Итого
31 декабря 2013 года	61 701	3 767	65 468
Списание обесцененных кредитов за счет резерва	-	(75)	(75)
Формирование резервов	88 743	4 688	93 431
31 декабря 2014 года	150 444	8 380	158 824
Формирование резервов	(12 860)	3 514	(9 346)
31 декабря 2015 года	137 584	11 894	149 478

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ, КОМИССИИ ПОЛУЧЕННЫЕ И УПЛАЧЕННЫЕ

	2015	2014
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетно-кассовое обслуживание	26 421	20 538
По выданным гарантиям	90 674	64 648
За предоставление услуг по системе Клиент-банк	2 495	2 510
Валютный контроль	2 323	1 674
Прочее	1 896	102
Итого доходы по услугам и комиссиям полученные	123 809	89 472
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги расчетных и платежных систем	13 301	13 699
Расчетно-кассовое обслуживание	1 615	2 645
Проведение операций по инкассированию	875	570
Биржевые комиссии и сборы	1 668	1 506
Прочее	1 463	1 511
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	18 922	19 931

8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2015	2014
Прибыль от переоценки инвестиционной собственности по справедливой стоимости	92 593	-
Дивиденды по акциям	2 950	3 591
Доходы от реализации и аренды имущества	17	1 136
Прочие доходы	4 438	4 329
Итого прочие операционные доходы	99 998	9 056

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2015	2014
Затраты на персонал	188 686	176 732
Другие управленческие и организационные расходы	90 772	30 527
Аренда	41 379	35 180
Профессиональные услуги	34 075	36 969
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	15 264	11 510
Услуги связи	9 342	8 895
Расходы, относящиеся к основным средствам	3 543	8 589
Реклама и маркетинг	3 283	4 392
Амортизация основных средств	3 220	3 466
Итого операционные расходы	389 564	316 260

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 659	14 033
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	49 721	(16 774)
За вычетом отложенного налога, учтенного непосредственно в совокупном доходе	(15 611)	25 214
Расходы по налогу на прибыль за год	41 769	22 473

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

	2015	2014
Прибыль по МСФО до налогообложения	66 261	32 027
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2015 г.: 20 %; 2014 г.: 20%)	13 252	6 405
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(7 287)	(10 809)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	35 804	26 877
Расходы по налогу на прибыль	41 769	22 473

	2015	Изменение	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Ссуды, предоставленные клиентам	834	56	778
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 927	(15 611)	31 538
Резерв по прочим активам	10 293	7 634	2 659
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178	(7)	185
Производные финансовые инструменты	129	618	(489)
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 784	7 289	(2 505)
Основные средства	954	16	938
Убыток прошлых лет, перенесенный на будущие отчетные периоды	50 212	50 212	-
Прочие	5 726	(6 128)	11 854
Итого отложенные налоговые активы	89 037	44 079	44 958

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу

Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, созданный в налоговом учете	-	615	(615)
Инвестиционная собственность	(18 519)	(18 519)	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(96 027)	(75 715)	(20 312)
Прочие	(181)	(181)	-
Итого отложенные налоговые обязательства	(114 727)	(93 800)	(20 927)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(25 690)	(49 721)	24 031

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2014	Изменение	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Ссуды, предоставленные клиентам	778	778	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 538	25 214	6 324
Резерв по прочим активам	2 659	1 961	698
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	185	11	174
Основные средства	938	486	452
Прочие	11 854	9 697	2 157
Итого отложенные налоговые активы	47 952	38 147	9 805
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Ссуды, предоставленные клиентам	-	1 303	(1 303)
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, созданный в налоговом учете	(615)	424	(1 039)
Производные финансовые инструменты	(489)	(283)	(206)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(20 312)	(20 312)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 505)	(2 505)	-
Итого отложенные налоговые обязательства	(23 921)	(21 373)	(2 548)
Чистый отложенный налоговый актив	24 031	16 774	7 257

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.

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2015	2014
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	150 649	75 515
Наличные средства в кассе	153 940	129 960
Остатки на счетах в клиринговых организациях	32 943	45 733
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	757 412	337 627
- других стран	95 946	19 858
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 190 890	608 693

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком были размещены средства на счетах «Ностро» в одном иностранном банке и двух российских небанковских кредитных организациях на общую сумму 836 137 тыс. рублей, что превышало 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком были размещены средства на счетах «Ностро» в трех российских банках на общую сумму 306 414 тыс. рублей, что превышало 10% капитала Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ И УБЫТОК

	Процентная ставка к номиналу, %	2015	Процентная ставка к номиналу, %	2014
Корпоративные акции (доли, паи)	-	126	-	90
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток		126		90
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеющих котировку		126		90

Для финансовых активов, обращающихся на рынках, справедливая стоимость по состоянию на отчетную дату определяется на основе публикуемой организатором торговли текущей средневзвешенной цены торгового дня 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года).

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не имеют обеспечения.

Оценка кредитного качества финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's. Если у контрагента имеется рейтинг, присвоенный другим рейтинговым агентством, то для определения рейтинга для целей данного примечания используется таблица соответствия кредитных рейтингов рейтинговых агентств, аккредитованных Министерством Финансов Российской Федерации.

Ниже приводится анализ долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по кредитному качеству.

	2015	2014
Текущие (долевые по справедливой стоимости)	126	90
- российских компаний	126	90
В том числе с кредитным рейтингом:		
- ВВ-	126	-
- без рейтинга	-	90
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		90

31 декабря 2014 года Банк перенес облигации со справедливой стоимостью 1 761 446 тысяч рублей из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в категорию удерживаемых до погашения. Реклассификация была проведена в соответствии с Указанием ЦБ РФ 3498-У от 18.12.2014 года.

13. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2015	2014
Средства, предоставленные банкам	361 781	312 868
Сделки «обратного» РЕПО	-	199 738
Итого средства в других банках	361 781	512 606

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком были размещены средства в одной российской и одной иностранной кредитной организации на общую сумму 354 274 тыс. рублей, что превышало 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком были размещены средства в одной российской кредитной организации на сумму 306 419 тыс. рублей, что превышало 10% капитала Банка.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года показал, что все они однородны по кредитному качеству и являются непросроченными и необесцененными.

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2015	2014
Крупные заемщики	3 836 179	3 540 417
- корпоративные ссуды	3 836 179	3 540 417
Средние заемщики	745 391	815 766
- корпоративные ссуды	725 335	795 713
- ссуды физическим лицам	20 056	20 053
Мелкие заемщики	307 514	183 265
- корпоративные ссуды	236 527	140 603
- ссуды физическим лицам	70 987	42 662
Итого ссуд, предоставленных клиентам	4 889 084	4 539 448
За вычетом резерва под обесценение ссуд	(149 478)	(158 824)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	4 739 606	4 380 624

Корпоративные ссуды представлены ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и др.). Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения ссуд является денежный поток, сформированный текущей производственной или финансовой деятельностью заемщика.

Ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости, ссудами на потребительские цели, а также овердрафтами.

В 2015 году Банк не производил списания обесцененных ссуд за счет сформированного ранее резерва (в 2014г. - списано 75 тыс. рублей). Информация о движении резервов под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлена в Примечании 6.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ ссуд по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесцене -ние	Резерв под обесцене -ние	Ссуды за вычетом резерва под обесцене -ние	Отноше -ние резерва к сумме ссуд до вычета резерва
<i>Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
- крупные заемщики				
Текущие ссуды	3 157 988	40 370	3 117 618	1,28%
Ссуды, просроченные на срок до 30 дней	439 865	-	439 865	-
Ссуды, просроченные на срок от 1 месяца до 6 месяцев	238 326	-	238 326	-
- средние заемщики				
Текущие ссуды	541 737	9 547	532 190	1,76%
- мелкие заемщики				
Текущие ссуды	146 436	15 000	131 436	10,24%
Ссуды, просроченные на срок до 30 дней	132	35	97	26,52%
Ссуды, просроченные на срок от 1 месяца до 6 месяцев	6 219	3 626	2 593	58,30%
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	30 196	30 196	-	100,00%
Итого ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе	4 560 899	98 774	4 462 125	2,17%
<i>Ссуды, оцениваемые на совокупной основе</i>				
- средние заемщики				
Текущие ссуды	158 528	23 171	135 357	14,62%
Ссуды, просроченные на срок до 30 дней	20 016	200	19 816	1,00%
Ссуды, просроченные на срок от 1 месяца до 6 месяцев	25 110	13 610	11 500	54,20%
- мелкие заемщики				
Текущие ссуды	100 410	8 008	92 402	7,98%
Ссуды, просроченные на срок до 30 дней	1 553	524	1 029	33,74%
Ссуды, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	19 877	2 500	17 377	12,58%
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	2 691	2 691	-	100,00%
Итого ссуд, оцениваемых на совокупной основе	328 185	50 704	277 481	15,45%
Итого ссуд, предоставленных клиентам	4 889 084	149 478	4 739 606	3,06%

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ ссуд по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Ссуды за вычетом резерва под обесцене- ние	Отношение резерва к сумме ссуд до вычета резерва
<i>Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
- крупные заемщики				
Текущие ссуды	3 310 600	107 061	3 203 539	3,23%
- средние заемщики				
Текущие ссуды	559 831	7 132	552 699	1,27%
- мелкие заемщики				
Текущие ссуды	64 970	1 608	63 362	2,47%
Ссуды, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 688	3 688	-	100,00%
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	18 463	18 463	-	100,00%
Итого ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе	3 957 552	137 952	3 819 600	3,49%
<i>Ссуды, оцениваемые на совокупной основе</i>				
- крупные заемщики				
Текущие ссуды	229 817	5 376	224 441	2,34%
- средние заемщики				
Текущие ссуды	255 935	6 772	249 163	2,65%
- мелкие заемщики				
Текущие ссуды	91 636	4 216	87 420	4,60%
Ссуды, просроченные на срок до 30 дней	2 423	2 423	-	100,00%
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	2 085	2 085	-	100,00%
Итого ссуд, оцениваемых на совокупной основе	581 896	20 872	561 024	3,59%
Итого ссуд, предоставленных клиентам	4 539 448	158 824	4 380 624	3,50%

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

Все ссуды разделены на три класса: ссуды крупным заемщикам, ссуды средним заемщикам и ссуды мелким заемщикам. К крупным заемщикам относятся заемщики с величиной ссудной задолженности, превышающей 10% от величины капитала Банка, что по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 75 564 тыс. рублей (2014 г.: 66 886 тыс. рублей). К средним заемщикам относятся заемщики с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 17 774 тыс. рублей до 75 564 тыс. рублей (2014 г.: от 16 721 тыс. рублей до 66 886 тыс. рублей). К мелким заемщикам относятся заемщики с величиной ссудной задолженности менее 17 774 тыс. рублей (2014 г.: менее 16 721 тыс. рублей).

Суммы активов, отраженные как просроченные, представляют собой общую сумму остатка по ссудам, с учетом процентов, начисленных на отчетную дату.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 439 268	51,47	2 303 618	52,59
Кинопроизводство	684 809	14,45	565 007	12,90
Строительство	586 334	12,37	204 987	4,68
Производство	382 996	8,08	763 349	17,43
Недвижимость	234 519	4,95	213 344	4,87
Физические лица	79 147	1,67	54 335	1,24
Реклама и маркетинг	50 855	1,07	41 936	0,96
Научные исследования	34 709	0,73	45 056	1,03
Финансовые услуги	16 926	0,36	110 269	2,52
Складская деятельность	-	0,00	35 780	0,82
Прочее	230 043	4,85	42 943	0,96
Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто	4 739 606	100,00	4 380 624	100,00

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком были выданы ссуды 19 клиентам на общую сумму 3 836 179 тыс. рублей, задолженность каждого из которых превышала 10% от капитала Банка, что составило 78,5% от общего объема ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком были выданы ссуды 16 клиентам на общую сумму 3 540 417 тыс. рублей, задолженность каждого из которых превышала 10% от капитала Банка, что составило 77,9% от общего объема ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения ссуд, предоставленных клиентам.

	2015	2014
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 312 206	846 966
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	1 237 525	772 166
Ссуды, обеспеченные поручителями	836 868	1 368 232
Необеспеченные ссуды	693 976	799 344
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	589 934	540 816
Ссуды, обеспеченные залогом автомобиля	186 180	2 757
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	30 395	50 163
Ссуды, обеспеченные корпоративными ценными бумагами	2 000	33 305
Ссуды, обеспеченные векселями Банка	-	125 699
Итого ссуд, предоставленных клиентам	4 889 084	4 539 448
За вычетом резерва на потери по ссудам	(149 478)	(158 824)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	4 739 606	4 380 624

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приведена информация о структуре обеспечения просроченных ссуд.

	2015	2014
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	689 252	-
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	46 397	-
Необеспеченные ссуды	22 832	5 456
Ссуды, обеспеченные залогом товаров	13 647	13 648
Ссуды, обеспеченные поручительством	8 157	5 132
Ссуды, обеспеченные корпоративными ценными бумагами	2 000	2 423
Ссуды, обеспеченные залогом автомобиля	1 700	-
Итого просроченных ссуд, предоставленных клиентам	783 985	26 659
За вычетом резерва на потери по ссудам	(53 382)	(26 659)
Итого просроченных ссуд, предоставленных клиентам, нетто	730 603	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года залоговая стоимость полученного обеспечения составляет 33 369 744 тыс. рублей, в том числе, полученные гарантии и поручительства в размере 19 232 581 тыс. рублей, залог в виде ценных бумаг в размере 207 924 тыс. рублей и залог в виде имущества в размере 13 929 239 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года залоговая стоимость полученного обеспечения составляет 27 218 882 тыс. рублей, в том числе, полученные гарантии и поручительства в размере 17 086 875 тыс. рублей, залог в виде ценных бумаг в размере 162 908 тыс. рублей и залог в виде имущества в размере 9 969 099 тыс. рублей.

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Процентная ставка к номиналу, %	2015	Процентная ставка к номиналу, %	2014
Корпоративные облигации	8,60	24 431	8,60-8,70	42 774
Корпоративные еврооблигации	-	-	8,75-9,25	40 553
Корпоративные акции (доли, паи)	-	28 458	-	7 061
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		52 889		90 388
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, имеющих котировку		52 889		90 388

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные облигации были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными крупной российской компанией и свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имели сроки погашения в октябре 2022 года, купонный доход равный 8,6% годовых и доходность к погашению равную 11,27%.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года долевые ценные бумаги были представлены акциями российских организаций.

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные облигации были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года имели сроки погашения с октября 2019 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 8,60% до 8,70% годовых, доходность к погашению составляла от 13,91% до 14,89%.

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные еврооблигации были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в долларах США, выпущенными крупными российскими банками и свободно обращающимися на бирже. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года имели срок погашения с ноября 2015 года по июль 2017 года, купонный доход от 8,75% до 9,25% годовых.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Для финансовых активов, обращающихся на бирже, справедливая стоимость определена на основе текущей средневзвешенной цены торгового дня на отчетную дату. Для финансовых активов, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливая стоимость определена на основе цены, представленной в информационной системе Bloomberg на отчетную дату.

Оценка кредитного качества эмитентов финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's. Если у контрагента имеется рейтинг, присвоенный другим рейтинговым агентством, то для определения рейтинга для целей данного примечания используется таблица соответствия кредитных рейтингов рейтинговых агентств, аккредитованных Министерством Финансов Российской Федерации.

Ниже приводится анализ эмитентов долговых и долевого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по кредитному качеству.

	2015	2014
Текущие (долговые)	24 431	83 327
- российских компаний	24 431	42 774
- российских банков	-	40 553
В том числе с кредитным рейтингом:		
- с рейтингом BBB-	-	13 563
- с рейтингом BB+	24 431	-
- с рейтингом B+	-	12 845
- без рейтинга	-	56 919
Текущие (долевые)	28 458	7 061
- российских компаний	28 458	7 061
В том числе с кредитным рейтингом:		
- с рейтингом BBB-	-	6 605
- с рейтингом BB+	27 253	-
- без рейтинга	1 205	456
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	52 889	90 388

По состоянию на 31 декабря 2015 года в стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 375 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 888 тыс. рублей).

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

	Процентная ставка к номиналу, %	2015	Процентная ставка к номиналу, %	2014
Еврооблигации российских банков	-	-	9,25	40 234
Облигации российских банков	-	-	8,10-12,00	815 549
Корпоративные облигации	-	-	8,60-8,70	74 827
Корпоративные акции	-	7 045	-	81 640
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания		7 045		1 012 250
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, имеющих котировку		7 045		1 012 250

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные в залог по сделкам РЕПО по привлечению средств от контрагентов (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года долевые ценные бумаги представлены акциями российских нефтегазовых, топливно-энергетических и телекоммуникационных компаний.

По состоянию на 31 декабря 2014 года еврооблигации российских банков были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в долларах США, выпущенными российским банком. Срок погашения еврооблигаций - июль 2017, купонный доход составляет 9,25%.

По состоянию на 31 декабря 2014 года облигации российских банков были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными российскими банками, входящими в ломбардный список Банка России. Сроки погашения облигаций с июля 2016 года по октябрь 2019 года, купонный доход составляет от 8,10% до 12,00% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными российскими нефтяными компаниями и компаниями сферы связи, свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с октября 2019 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 8,60% до 8,70%.

Оценка кредитного качества эмитентов финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's. Если у контрагента имеется рейтинг, присвоенный другим рейтинговым агентством, то для определения рейтинга для целей данного примечания используется таблица соответствия кредитных рейтингов рейтинговых агентств, аккредитованных Министерством Финансов Российской Федерации.

Ниже приводится анализ эмитентов долговых и долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по кредитному качеству.

	2015	2014
Текущие (долговые)	-	930 610
- российских банков	-	855 783
- российских компаний	-	74 827
В том числе с кредитным рейтингом:		
- с рейтингом BBB-	-	314 437
- с рейтингом BB-	-	266 857
- с рейтингом B+	-	283 531
- без рейтинга	-	65 785
Текущие (долевые)	7 045	81 640
- российских компаний	7 045	81 640
В том числе с кредитным рейтингом:		
- с рейтингом BBB-	-	57 611
- с рейтингом BB+	7 045	12 355
- без рейтинга	-	11 674
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	7 045	1 012 250

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Процентная ставка к номиналу, %	2015	Процентная ставка к номиналу, %	2014
Облигации Российской Федерации	6,70 -7,60	193 377	-	-
Муниципальные еврооблигации	5,06	45 341	-	-
Муниципальные облигации	9,65	9 924	-	-
Еврооблигации российских банков	4,22	139 683	-	-
Еврооблигации российских компаний	3,15-8,63	174 548	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения				
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения		562 873		-

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные в залог по сделкам РЕПО по привлечению средств от контрагентов (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2015 года облигации Российской Федерации представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Сроки погашения облигаций с июня 2017 года по январь 2028 года, купонный доход составляет от 6,70% до 7,60% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года муниципальные еврооблигации представлены сертификатами участия в кредите (LPN) г. Москвы, с номиналом в евро, сроком погашения в октябре 2016 года и купонным доходом 5,06%.

По состоянию на 31 декабря 2015 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Администрацией Нижегородской области с номиналом в российских рублях, сроком погашения в августе 2017 года и купонным доходом 9,65%.

По состоянию на 31 декабря 2015 года еврооблигации российских банков представлены процентными ценными бумагами, номинированными в долларах США, выпущенными российским банком, со сроком погашения в ноябре 2018 года и купонным доходом 4,22%.

По состоянию на 31 декабря 2015 года еврооблигации российских компаний представлены процентными ценными бумагами, номинированными в долларах США, выпущенными российскими компаниями. Сроки погашения облигаций с февраля 2016 года по июнь 2020 года, купонный доход составляет от 3,15% до 8,63% годовых.

Оценка кредитного качества эмитентов финансовых активов, удерживаемых до погашения, производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's. Если у контрагента имеется рейтинг, присвоенный другим рейтинговым агентством, то для определения рейтинга для целей данного примечания используется таблица соответствия кредитных рейтингов рейтинговых агентств, аккредитованных Министерством Финансов Российской Федерации.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ эмитентов долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству.

	2015	2014
Текущие (долговые)	562 873	
- облигации Российской Федерации	193 377	-
- муниципальные облигации	55 265	-
- российских банков	139 683	-
- российских компаний	174 548	-
В том числе с кредитным рейтингом:		
- с рейтингом BBB+	45 341	-
- с рейтингом BB+	267 960	-
- с рейтингом BB	9 924	-
- с рейтингом B+	1 838	-
- без рейтинга	237 810	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	562 873	-

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

	Процентная ставка к номиналу, %	2015	Процентная ставка к номиналу, %	2014
Еврооблигации Российской Федерации	7,50	248 770	7,50	210 730
Облигации Российской Федерации	7,05-8,15	308 220	6,70-8,15	501 631
Муниципальные еврооблигации	5,06	238 547	-	-
Муниципальные облигации	7,77-9,65	77 152	8,02-9,85	106 642
Еврооблигации российских банков	5,63-7,88	222 545	4,22-8,61	416 097
Еврооблигации российских компаний	3,15-8,63	556 288	3,15-8,63	450 245
Корпоративные облигации	8,75-12,50	50 633	8,75-12,50	76 101
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания		1 702 155		1 761 446
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, имеющих котировку		1 702 155		1 761 446

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные в залог по сделкам РЕПО по привлечению средств от контрагентов (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2015 года еврооблигации Российской Федерации представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в долларах США. Сроки погашения облигаций - март 2030 года, купонный доход составляет 7,50% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года облигации Российской Федерации представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Сроки погашения облигаций с июня 2017 года по январь 2028 года, купонный доход составляет от 7,05% до 8,15% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года муниципальные еврооблигации представлены сертификатами участия в кредите (LPN) г. Москвы, с номиналом в евро, сроком погашения в октябре 2016 года и купонным доходом 5,06%.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Администрацией Нижегородской области (срок погашения - август 2017 года.) и Администрацией Волгоградской области (срок погашения - июнь 2018 года) с номиналом в российских рублях. Купонный доход составляет 9,65% и 7,77% годовых соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года еврооблигации российских банков были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в долларах США и рублях, выпущенными российскими банками. Сроки погашения облигаций с июня 2016 года по февраль 2018 года, купонный доход составляет от 5,63% до 7,88% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года еврооблигации российских компаний были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в долларах США и рублях, выпущенными российскими компаниями. Сроки погашения облигаций с мая 2016 года по июнь 2020 года, купонный доход составляет от 3,15% до 8,63% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными российскими компаниями, свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с апреля 2016 года по июль 2016 года, купонный доход от 8,75% до 12,50%.

По состоянию на 31 декабря 2014 года еврооблигации Российской Федерации были представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в долларах США. Сроки погашения облигаций - март 2030 года, купонный доход составляет 7,50% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2014 года облигации Российской Федерации были представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Сроки погашения облигаций с июня 2015 года по март 2028 года, купонный доход составляет от 6,70% до 8,15% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2014 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Администрацией Нижегородской области (срок погашения -август 2017 года) и Администрацией Волгоградской области (срок погашения - июнь 2018 года) с номиналом в российских рублях. Купонный доход составляет 9,85% и 8,02% годовых соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года еврооблигации российских банков были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в долларах США, выпущенными российскими банками. Сроки погашения облигаций с февраля 2015 года по ноябрь 2018 года, купонный доход составляет от 4,20% до 8,60% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2014 года еврооблигации российских компаний были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в долларах США, выпущенными российскими компаниями. Сроки погашения облигаций с октября 2015 года по июнь 2020 года, купонный доход составляет от 3,20% до 8,60% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными российскими компаниями, свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с апреля 2016 года по июль 2016 года, купонный доход от 8,75% до 12,50%.

Оценка кредитного качества эмитентов финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's. Если у контрагента имеется рейтинг, присвоенный другим рейтинговым агентством, то для определения рейтинга для целей данного примечания используется таблица соответствия кредитных рейтингов рейтинговых агентств, аккредитованных Министерством Финансов Российской Федерации.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ эмитентов долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания по кредитному качеству.

	2015	2014
Текущие (долговые)	1 702 155	1 761 446
- облигации Российской Федерации	556 990	712 361
- муниципальные облигации	315 699	106 642
- российских банков	222 545	416 097
- российских компаний	606 921	526 346
В том числе с кредитным рейтингом:		
- с рейтингом BBB+	238 547	-
- с рейтингом BBB-	-	1 442 395
- с рейтингом BB+	686 521	99 764
- с рейтингом BB	61 548	-
- с рейтингом BB-	17 876	-
- с рейтингом B+	49 113	-
- без рейтинга	648 550	219 287
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	1 702 155	1 761 446

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Неотделимые улучшения в арендован- ное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
По первоначальной стоимости на 31 декабря 2013 года	5 987	27 031	4 647	749	38 414
Накопленная амортизация	(2 893)	(21 168)	(4 398)	(568)	(29 027)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	3 094	5 863	249	181	9 387
Приобретение	-	2 701	1 086	-	3 787
Выбытие	-	(4 930)	(1 136)	(293)	(6 359)
Начисленная амортизация	(1 197)	(2 154)	(60)	(55)	(3 466)
Выбытие накопленной амортизации	-	4 690	1 136	293	6 119
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	1 897	6 170	1 275	126	9 468
По первоначальной стоимости на 31 декабря 2014 года	5 987	24 802	4 597	456	35 842
Накопленная амортизация	(4 090)	(18 632)	(3 322)	(330)	(26 374)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	1 897	6 170	1 275	126	9 468
Приобретение	-	5 439	-	6 186	11 625
Выбытие	-	(2 384)	(724)	-	(3 108)
Начисленная амортизация	(1 197)	(1 927)	(59)	(37)	(3 220)
Выбытие накопленной амортизации	-	2 184	-	-	2 184
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	700	9 482	492	6 275	16 949
По первоначальной стоимости на 31 декабря 2015 года	5 987	27 857	3 873	6 642	44 359
Накопленная амортизация	(5 287)	(18 375)	(3 381)	(367)	(27 410)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	700	9 482	492	6 275	16 949

20. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

	Земля	Всего
Справедливая стоимость на 1 января 2015 года	-	-
Перевод из категории внеоборотные запасы	205 432	205 432
Прибыль от переоценки по справедливой стоимости	92 593	92 593
Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года	298 025	298 025

Инвестиционная собственность представлена в виде земли, удерживаемой в целях извлечения прибыли от роста стоимости.

Оценка инвестиционной собственности по справедливой стоимости производится ежегодно независимым профессионально квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов собственности на территории Российской Федерации. Оценка была выполнена, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых земельных участков.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2015	2014
Депоненты в Национальном клиринговом центре	145 765	112 517
Внеоборотные запасы	24 912	24 912
Авансовые платежи за товары и услуги	5 617	4 430
Требования по прочим операциям	5 496	18 601
Расходы будущих периодов	4 058	3 668
Расчеты по конверсионным сделкам	1 709	4 056
Расчеты по ценным бумагам	1 661	1 620
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	1 408	819
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	419	1 581
Требования по возврату ценных бумаг	-	208 337
Итого прочие активы	191 045	380 541
За вычетом резерва на возможные потери	(5 624)	(11 321)
Итого прочие активы, нетто	185 421	369 220

Требования по возврату ценных бумаг являются требованиями к Центральному Банку РФ по возврату ценных бумаг, полученных Банком по сделкам РЕПО с контрагентами, и переданных по сделкам РЕПО с Центральным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года внеоборотные запасы представляли собой товары, полученные Банком по договорам отступного.

Расчеты по конверсионным сделкам представляют собой справедливую стоимость валютных форвардов, спотов и свопов. Операции с производными финансовыми инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями своп, процентными свопами и форвардными контрактами на внутреннем рынке.

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются пассивами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	2015	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Валютные свопы	29 758	203
Форвардные контракты	275 508	1 506
Итого производных активов	305 266	1 709

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	2014	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Валютные свопы	328 744	1 611
Форвардные контракты	141 080	2 445
Итого производных активов	469 824	4 056

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2015 года и 2014 года.

	Авансовые платежи за товары и услуги	Расходы будущих периодов	Требования по прочим операциям	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	501	445	2 542	3 488
Списания обесцененных прочих активов за счет резерва	-	-	(1 041)	(1 041)
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение в течение 2014 года	56	(445)	9 263	8 874
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года	557	-	10 764	11 321
Списания обесцененных прочих активов за счет резерва	-	-	(140)	(140)
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение в течение 2015 года	47	-	(5 604)	(5 557)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	604	-	5 020	5 624

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	2015	2014
Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО	1 572 389	2 496 461
Кредиты других банков	267 138	243 161
Итого ссуды и средства банков	1 839 527	2 739 622

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО, были привлечены от Банка России, задолженность перед которым составляла 1 171 097 тыс. рублей и одной российской небанковской кредитной организации, задолженность перед которой составляла 401 292 тыс. рублей. Средства были привлечены под залог финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения (Примечания 16, 18).

По состоянию на 31 декабря 2014 года по сделкам прямого РЕПО были привлечены средства от Банка России. Средства были привлечены под залог финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения (Примечания 16, 18).

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты привлечены от Банка России и одного российского банка, что превышало 10% от капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты привлечены от трех российских банков, задолженность перед которыми превышала 10% от капитала.

23. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	2015	2014
Срочные депозиты	3 869 230	2 701 077
Текущие/расчетные счета	972 872	1 180 098
Депозиты до востребования	15 671	15 355
Итого счета клиентов	4 857 773	3 896 530

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже проведен анализ счетов клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Анализ по отраслям экономики:				
Физические лица	3 964 713	81,6	2 584 951	66,4
Строительство	273 168	5,6	52 663	1,4
Торговля	152 093	3,1	319 083	8,2
Научные исследования	91 003	1,9	-	0,0
Недвижимость	87 066	1,8	313 068	8,0
Финансовые услуги (нерезиденты)	81 727	1,7	214 300	5,5
Производство и прокат фильмов	81 110	1,7	49 588	1,3
Промышленность	63 110	1,3	62 634	1,6
Рыбоводство	18 341	0,4	43 061	1,1
Финансовые услуги (резиденты)	12 724	0,3	12 773	0,3
Аренда легковых автомобилей	8 126	0,2	142 437	3,7
Предприниматели	5 000	0,1	9 681	0,2
Информационные услуги	3 307	0,0	28 146	0,7
Деятельность в области радиовещания и телевидения	1 307	0,0	22 834	0,6
Производство и хранение сельхозпродукции	968	0,0	24 286	0,6
Общественные организации	885	0,0	116	0,0
Прочее	13 125	0,3	16 909	0,4
Итого счета клиентов	4 857 773	100%	3 896 530	100%

По состоянию на 31 декабря 2015 года остаток средств одного крупнейшего клиента составил 215 140 тыс.рублей или 4,4% от общей суммы привлеченных средств клиентов (2014 г.: 669 282 тыс.рублей или 17,2%).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком привлечены средства от 4 клиентов на сумму 1 197 008 тыс. рублей (2014 г.: от 4 клиентов на сумму 1 170 555 тыс. рублей), задолженность перед каждым из которых превышала 10% капитала Банка.

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	2015	2014
Дисконтные векселя	189 339	139 657
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	189 339	139 657

На 31 декабря 2015 года Банком выпущены дисконтные векселя, номинированные в долларах США. Средства были привлечены от одного кредитора, задолженность перед которым превышает 10% от капитала Банка. Средства привлечены на срок менее года.

На 31 декабря 2014 года Банком выпущены дисконтные векселя, номинированные в долларах США, с оговоркой эффективного платежа в долларах США. Средства были привлечены от двух кредиторов, задолженность перед каждым из которых превышает 10% от капитала Банка. Средства привлечены на срок менее года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2015	2014
Резерв по условным обязательствам	34 161	2 743
Расчеты по конверсионным сделкам	27 351	6 396
Доходы будущих периодов	27 537	53 129
Начисленные затраты по полученным услугам	7 285	5 397
Расходы по оплате отпусков	6 945	687
Налоги к уплате	3 009	512
Расходы по аудиту	775	1 550
Прочие расчеты	113	57
Обязательства по возврату ценных бумаг	-	208 337
Итого прочие обязательства	107 176	278 808

Обязательства по возврату ценных бумаг – это обязательства перед контрагентами по возврату ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного РЕПО и, впоследствии, переданных по сделкам прямого РЕПО, заключенным с Банком России.

Расчеты по конверсионным сделкам представляю собой справедливую стоимость валютных свопов и спотов.

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются пассивами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года :

	2015		2014	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость	Условная основная сумма	Справедливая стоимость
Валютные споты	887 995	25 090	-	-
Валютные свопы	405 724	112	383 527	6 396
Форвардные контракты	182 144	2 149	-	-
Итого производных обязательств	1 475 863	27 351	383 527	6 396

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

	2015	2014
Субординированные кредиты	1 399 938	1 114 832
Итого субординированные кредиты	1 399 938	1 114 832

В декабре 2003 года Банк привлек субординированный кредит от компании-нерезидента Российской Федерации в размере 6 000 тысяч долларов США, что по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов эквивалентно 437 296 тысячам рублей и 337 550 тысячам рублей, соответственно. Годовая процентная ставка составляет 6% с выплатой процентов ежемесячно. Срок погашения данного займа первоначально был установлен 1 января 2014 года. По соглашению сторон кредит был пролонгирован до 1 января 2019 года, с выплатой процентов ежеквартально.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В январе 2014 года Банк привлек субординированный кредит от этой же компании на сумму 150 000 тысяч рублей, со сроком погашения в феврале 2030 года. Годовая процентная ставка составляет 9,5% с выплатой процентов ежеквартально.

В июле 2009 года Банк привлек субординированный кредит от другой компании-нерезидента Российской Федерации в размере 11 150 тысяч долларов США со сроком погашения в октябре 2019 года, что по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года эквивалентно 812 642 тысячам рублей и 627 281 тысяче рублей, соответственно. Годовая процентная ставка составляет 6,5% с выплатой процентов ежемесячно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года начисленные проценты по субординированным кредитам отсутствовали (2014г.: начисленные проценты по субординированным кредитам отсутствовали).

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован из долей участников следующего размера и стоимости, скорректированной с учетом инфляции:

Наименование	2015		2014	
	Стоимость долей	Доля, %	Стоимость долей	Доля, %
ООО «СИМЛЕКС»	151 277	20,0	151 277	20,0
ООО «ЛАНТРЕС»	151 277	20,0	151 277	20,0
ЗАО «Максима Капитал Менеджмент»	151 277	20,0	151 277	20,0
ООО «Стардом менеджмент»	151 277	20,0	151 277	20,0
Голубович А.Д.	151 278	20,0	151 278	20,0
Уставный капитал	756 386	100,00	756 386	100,00

Первоначальная стоимость уставного капитала составляла 333 000 тыс. рублей, в результате применения МСБУ 29 и отражения эффекта инфляции, стоимость уставного капитала увеличилась на общую сумму 206 386 тыс. рублей.

В декабре 2010 года Центральным Банком Российской Федерации зарегистрировано решение об увеличении уставного капитала Банка путем капитализации нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 217 000 тыс. рублей. Уставный капитал по РСБУ составил 550 000 тыс. рублей.

Конечными бенефициарами Банка являются Миримская О.М. и Голубович А.Д.

В 2014 году Банком была получена безвозмездная помощь от учредителя, отраженная в составе добавочного капитала, в размере 150 000 тыс. рублей.

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2015 года средства, доступные для распределения, составляют 82 001 тыс. рублей (2014 г.: 63 582 тыс. рублей) В 2015 году и в 2014 году дивиденды участникам Банка не выплачивались.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10%.

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 31 декабря 2015 года значение норматива достаточности капитала составило 19,7%, на 31 декабря 2014 – года 16,0%.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2015	2014
Чистые активы в соответствии с РПБУ	810 641	730 977
Субординированные кредиты	842 748	779 495
Нематериальные активы	(87)	(80)
Итого нормативного капитала	1 653 302	1 510 392

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе кредитного риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	2015	2014
Условные обязательства и обязательства по кредитам (номинальная сумма)		
Гарантии выданные	1 328 817	1 753 499
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 341 632	912 889
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	2 670 449	2 666 388

Обязательства по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Операционная аренда. Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгаемым соглашениям операционной аренды основных средств и помещений по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов приведены ниже.

	2015	2014
Не более одного года	15 696	21 960
Итого операционная аренда	15 696	21 960

В 2015 году расходы по операционной аренде, отраженные в отчете о прибылях и убытках Банка в составе операционных расходов составили 41 379 тыс. рублей (2014 г.: 35 180 тыс. рублей).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	Примечание	2015		2014	
		Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	16	7 045	3 861	1 012 250	863 288
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	18	1 702 155	1 568 528	1 761 446	1 633 173
Итого		1 709 200	1 572 389	2 773 696	2 496 461

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков.

Налогообложение. По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такого рода неопределенность может быть связана с определением стоимости финансовых инструментов, созданием резервов на потери и под обесценение и рыночным уровнем цен по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация. Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, 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 участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	2015	2014
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	14 862	7 094
В том числе:		
- участники	8 578	-
- ключевой управленческий персонал	414	4 059
- иные связанные лица	5 870	3 035
Резерв на потери по ссудам, предоставленным клиентам, всего	(103)	(104)
В том числе:		
- ключевой управленческий персонал	(15)	(38)
- иные связанные лица	(88)	(66)
Счета клиентов, всего	923 636	816 133
В том числе:		
- участники	822 789	8 433
- ключевой управленческий персонал	14 405	675 618
- иные связанные лица	85 223	131 807
- связанные компании	1 219	275
Прочие активы, всего	694	-
В том числе:		
- участники	3	-
- иные связанные лица	24	-
- связанные компании	667	-
Резерв под обесценение прочих активов, всего	34	-
В том числе:		
- участники	3	-
- иные связанные лица	24	-
- связанные компании	7	-
Прочие обязательства, всего	9	-
В том числе:		
- ключевой управленческий персонал	9	-

Объем выданных кредитов связанным сторонам в 2015 году составил 288 351 тыс. рублей, в том числе участникам Банка - 194 758 тыс. рублей, основному управленческому персоналу - 1 308 тыс. рублей, иным связанным лицам - 92 285 тыс. рублей, погашено в отчетном периоде 280 340 тыс. рублей, в том числе участниками Банка - 189 155 тыс. рублей, основным управленческим персоналом - 1 534 тыс. рублей, иными связанными лицами - 89 651 тыс. рублей. Общий объем привлеченных от связанных сторон депозитов в 2015 году составил 87 107 161 тыс. рублей, из них от участников Банка - 79 236 636 тыс. рублей, от основного управленческого персонала - 56 025 тыс. рублей, от связанных компаний - 11 500 тыс. рублей от иных связанных лиц - 7 803 000 тыс. рублей. Погашено в отчетном периоде 86 954 843 тыс. рублей, в том числе участникам Банка - 79 091 634 тыс. рублей, основному управленческому персоналу - 45 836 тыс. рублей, связанным компаниям - 11 060 тыс. рублей, иным связанным лицам - 7 806 313 тыс. рублей.

Объем выданных кредитов связанным сторонам в 2014 году составил 21 942 тыс. рублей, в том числе основному управленческому персоналу - 10 491 тыс. рублей, иным связанным лицам - 11 451 тыс. рублей, погашено в отчетном периоде 27 128 тыс. рублей, в том числе основным управленческим персоналом - 17 540 тыс. рублей, иными связанными лицами - 9 588 тыс. рублей. Общий объем привлеченных от связанных сторон депозитов в 2014 году составил 6 184 793 тыс. рублей, из них от основного управленческого персонала - 1 828 216 тыс. рублей, от связанных компаний - 11 832 тыс. рублей от иных связанных лиц - 4 177 596 тыс. рублей, от участников Банка - 167 149 тыс. рублей. Погашено в отчетном периоде 5 868 821 тыс. рублей, в том числе основному управленческому персоналу - 1 234 094 тыс. рублей, связанным компаниям - 12 170 тыс. рублей, иным связанным лицам - 4 455 230 тыс. рублей, участникам Банка - 167 328 тыс. рублей.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В отчете о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2015	2014
Процентный доход	333	1 307
В том числе		
- участники	-	-
- ключевой управленческий персонал	169	633
- иные связанные лица	164	674
Процентный расход	(120 068)	(911)
В том числе		
- участники	(977)	(467)
- ключевой управленческий персонал	(107 757)	(360)
- иные связанные лица	(11 334)	(84)
Доходы по услугам и комиссии полученные	185	164
В том числе		
- связанные компании	-	72
- участники	77	77
- ключевой управленческий персонал	15	8
- иные связанные лица	93	7
Операционные расходы	(43 767)	(44 763)
В том числе		
- ключевой управленческий персонал	(43 767)	(44 763)

В 2015 году сумма вознаграждений ключевого управленческого персонала Банка составила 43 767 тыс. рублей (2014 г.: 44 763 тыс. рублей).

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за годы, завершившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов и незавершенные на 31 декабря 2015 и 2014 годов, в основном были проведены в ходе обычной деятельности. Банк проводит операции со связанными сторонами в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках 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.

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Ссуды, предоставленные клиентам. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Ссуды и средства других банков. Справедливая стоимость ссуд и средств банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для ссуд и средств банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость ссуд и средств банков по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Счета 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. По мнению Банка, справедливая стоимость счетов клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Субординированные кредиты. Справедливая стоимость субординированных кредитов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость субординированных кредитов на 31 декабря 2015 года составляет 1 242 216 тыс. руб. (2014: 1 037 552 тыс. руб.).

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	1 190 890	1 190 890	608 693	608 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126	126	90	90
Средства в других банках	361 781	361 781	512 606	512 606
Ссуды, предоставленные клиентам	4 739 606	4 739 606	4 380 624	4 380 624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 889	52 889	90 388	90 388
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	7 045	7 045	1 012 250	1 012 250
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	562 873	562 873	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	1 702 155	1 702 155	1 761 446	1 761 446
Финансовые обязательства				
Ссуды и средства банков	1 839 527	1 839 527	2 739 622	2 739 622
Счета клиентов	4 857 773	4 857 773	3 896 530	3 896 530
Выпущенные долговые ценные бумаги	189 339	189 339	139 657	139 657
Субординированные кредиты	1 399 938	1 242 216	1 114 832	1 037 552

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2015 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126	-	-	126
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 889	-	-	52 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	7 045	-	-	7 045
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	562 873	-	-	562 873
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	1 702 155	-	-	1 702 155

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2014 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90	-	-	90
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90 388	-	-	90 388
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 012 250	-	-	1 012 250
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	1 761 446	-	-	1 761 446

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. 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; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 190 890	-	1 190 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долевые корпоративные ценные бумаги	126	-	-	126
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	24 431	24 431
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	28 458	28 458
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	7 045	7 045
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	193 377	193 377
- Долговые муниципальные ценные бумаги	-	-	55 265	55 265
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	314 231	314 231
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания				
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	556 990	556 990
- Долговые муниципальные ценные бумаги	-	-	315 699	315 699
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	829 466	829 466
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	361 781	-	361 781
Ссуды, предоставленные клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	4 660 459	-	4 660 459
- Ссуды физическим лицам	-	79 147	-	79 147

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	Итого
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов				
- Депоненты в Национальном клиринговом центре	-	145 765	-	145 765
- Дебиторская задолженность	-	8 866	-	8 866
- Расчеты по пластиковым картам	-	419	-	419
Итого финансовых активов	126	6 447 327	2 324 962	8 772 415
Нефинансовые активы				402 665
Итого активов				9 175 080

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	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	608 693	-	608 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долевые корпоративные ценные бумаги	90	-	-	90
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	83 327	83 327
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	7 061	7 061
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	930 610	930 610
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	81 640	81 640
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания				
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	712 361	712 361
- Долговые муниципальные ценные бумаги	-	-	106 642	106 642
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	942 443	942 443

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	Итого
Средства в других банках				
- Сделки «обратного» РЕПО	-	199 738	-	199 738
- Кредиты и депозиты в других банках	-	312 868	-	312 868
Ссуды, предоставленные клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	3 726 289	-	3 726 289
- Ссуды физическим лицам	-	654 335	-	654 335
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов				
- Требования по возврату ценных бумаг	-	208 337	-	208 337
- Депоненты в Национальном клиринговом центре	-	112 517	-	112 517
- Дебиторская задолженность	-	24 277	-	24 277
- Расчеты по пластиковым картам	-	1 581	-	1 581
Итого финансовых активов	90	5 848 635	2 864 084	8 712 809
Нефинансовые активы				125 501
Итого активов				8 838 310

Все финансовые обязательства Банка, кроме обязательств по возврату ценных бумаг, отражаются по амортизированной стоимости.

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Примечания к финансовой отчетности должны раскрывать характер и степень возникающих в связи с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается Банк в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату, а также меры, предпринимаемые Банком для управления этими рисками.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски - процентный риск, валютный риск и прочий ценовой риск. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

- Кредитный риск — риск того, что неисполнение обязательств по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению убытка у другой стороны;
- Риск ликвидности — риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам;
- Рыночный риск — риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Существует три типа рыночного риска: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск;
- Валютный риск — данный вид риска возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием валют иностранных государств. Валютный риск подразделяется на риски изменения обменного курса открытой валютной позиции;
- Процентный риск — это риск того, что на прибыль Банка отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне рыночных процентных ставок;
- Ценовые риски — риски, связанные с возможностью изменения справедливой стоимости активов и обязательств Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. 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 в Банке управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

С целью управления риском ликвидности в Банке осуществляется проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящая в процесс управления активами и пассивами. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями и методикой Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств к обязательствам с оставшимся сроком погашения более одного года.

	Установленные нормативы	2015	2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	92,0%	39,9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	124,6%	76,5%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	22,6%	50,6%

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установ- лен	Итого
АКТИВЫ								
Средства в других банках	361 781	-	-	-	-	-	-	361 781
Ссуды, предоставленные клиентам	83 350	815 473	2 549 826	1 012 611	-	278 346	-	4 739 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 889	-	-	-	-	-	-	52 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	7 045	-	-	-	-	-	-	7 045
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	74 583	71 611	276 140	140 539	-	-	562 873
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	646 706	577 171	478 278	-	-	1 702 155
Итого активы, по которым начисляются проценты	505 065	890 056	3 268 143	1 865 922	618 817	278 346	-	7 426 349
Денежные средства и их эквиваленты	1 190 890	-	-	-	-	-	-	1 190 890
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	31 738	31 738
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126	-	-	-	-	-	-	126
Основные средства	-	-	-	-	-	-	16 949	16 949
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	298 025	298 025
Текущие требования по налогу на прибыль	25 582	-	-	-	-	-	-	25 582
Прочие активы	170 283	1 149	13 012	525	-	-	452	185 421
ВСЕГО АКТИВЫ	1 891 946	891 205	3 281 155	1 866 447	618 817	278 346	347 164	9 175 080
	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установ- лен	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Ссуды и средства банков	1 148 639	503 528	17 360	170 000	-	-	-	1 839 527
Счета клиентов	222 069	230 146	3 406 618	26 068	-	-	-	3 884 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	189 339	-	-	-	-	-	189 339
Субординированные кредиты	-	-	-	812 642	587 296	-	-	1 399 938
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 370 708	923 013	3 423 978	1 008 710	587 296	-	-	7 313 705
Счета клиентов	972 872	-	-	-	-	-	-	972 872
Прочие обязательства	87 281	4 467	10 937	4 491	-	-	-	107 176
Отложенное налоговое обязательство	25 690	-	-	-	-	-	-	25 690
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 456 551	927 480	3 434 915	1 013 201	587 296	-	-	8 419 443

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погаше- ния не установлен	Итого
Разница между активами и пассивами	(564 605)	(36 275)	(153 760)	853 246	31 521	278 346	347 164	755 637
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(865 643)	(32 957)	(155 835)	857 212	31 521	278 346	-	112 644
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(865 643)	(898 600)	(1 054 435)	(197 223)	(165 702)	112 644	112 644	

Ниже приведен расчет процентного риска методом ГЭП-анализа:

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет
Итого активы, по которым начисляются проценты	505 065	890 056	3 268 143	1 865 922	618 817
Итого активов нарастающим итогом	505 065	1 395 121	4 663 264	6 529 186	7 148 003
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 370 708	923 013	3 423 978	1 008 710	587 296
Итого обязательств нарастающим итогом	1 370 708	2 293 721	5 717 699	6 726 409	7 313 705
ГЭП	(865 643)	(32 957)	(155 835)	857 212	31 521
Коэффициент разрыва (совокупный относительно ГЭП нарастающим итогом)	0,37	0,61	0,82	0,97	0,98
Временной коэффициент	0,95833	0,917	0,625		
Увеличение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(8 296)	(302)	(974)		
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	8 296	302	974		

ГЭП (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. ГЭП в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина ГЭПа отражает возможное изменение чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок.

В случае увеличения процентной ставки на 100 базисных пунктов доход за год уменьшится на 96 тыс. рублей, при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов увеличится на 96 тыс. рублей.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установ- лен	Итого
АКТИВЫ								
Средства в других банках	512 606	-	-	-	-	-	-	512 606
Ссуды, предоставленные клиентам	128 824	888 316	2 002 309	1 361 175	-	-	-	4 380 624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90 388	-	-	-	-	-	-	90 388
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 012 250	-	-	-	-	-	-	1 012 250
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	1 761 446	-	-	1 761 446
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 744 068	888 316	2 002 309	1 361 175	1 761 446	-	-	7 757 314
Денежные средства и их эквиваленты	608 693	-	-	-	-	-	-	608 693
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	48 157	48 157
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90	-	-	-	-	-	-	90
Основные средства	-	-	-	-	-	-	9 468	9 468
Текущее требования по налогу на прибыль	21 337	-	-	-	-	-	-	21 337
Прочие активы	341 533	2 284	491	-	-	-	24 912	369 220
Отложенный налоговый актив	24 031	-	-	-	-	-	-	24 031
ВСЕГО АКТИВЫ	2 739 752	890 600	2 002 800	1 361 175	1 761 446	-	82 537	8 838 310

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установ- лен	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Ссуды и средства банков	2 516 470	62 372	60 780	100 000	-	-	-	2 739 622
Счета клиентов	27 711	210 103	1 255 377	1 208 039	-	-	-	2 701 230
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	72 120	67 537	-	-	-	-	139 657
Субординированные кредиты	-	-	-	627 281	487 551	-	-	1 114 832
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	2 544 181	344 595	1 383 694	1 935 320	487 551	-	-	6 695 341
Счета клиентов	1 195 300	-	-	-	-	-	-	1 195 300
Прочие обязательства	228 728	11 720	32 973	5 387	-	-	-	278 808
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 968 209	356 315	1 416 667	1 940 707	487 551	-	-	8 169 449

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погаше- ния не установлен	Итого
Разница между активами и пассивами	(1 228 457)	534 285	586 133	(579 532)	1 273 895	-	82 537	668 861
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(800 113)	543 721	618 615	(574 145)	1 273 895	-	-	1 061 973
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(800 113)	(256 392)	362 223	(211 922)	1 061 973	1 061 973	1 061 973	

Ниже приведен расчет процентного риска методом ГЭП-анализа:

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 744 068	888 316	2 002 309	1 361 175	1 761 446
Итого активов нарастающим итогом	1 744 068	2 632 384	4 634 693	5 995 868	7 757 314
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	2 544 181	344 595	1 383 694	1 935 320	487 551
Итого обязательств нарастающим итогом	2 544 181	2 888 776	4 272 470	6 207 790	6 695 341
ГЭП	(800 113)	543 721	618 615	(574 145)	1 273 895
Коэффициент разрыва (совокупный относительно ГЭП нарастающим итогом)	0,69	0,91	1,08	0,97	1,16
Временной коэффициент	0,95833	0,917	0,625		
Увеличение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(7 668)	4 986	3 866		
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	7 668	(4 986)	(3 866)		

ГЭП (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. ГЭП в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина ГЭПа отражает возможное изменение чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок. В случае увеличения процентной ставки на 100 базисных пунктов доход за год увеличится на 1 184 тыс. рублей, при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов уменьшится на 1 184 тыс. рублей.

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.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования и менее 1 месяца», 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.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм,

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы 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 на отчетную дату.

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам) по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	До востребования и менее		3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
	1 месяца	1 - 3 мес.				
Обязательства						
Ссуды и средства банков	1 153 046	528 263	18 273	242 866	-	1 942 448
Счета клиентов	1 196 838	234 460	3 838 405	230 916	542 931	6 043 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	189 495	-	-	-	189 495
Субординированные кредиты	2 166	16 559	70 253	1 126 329	928 423	2 143 730
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	2 352 050	968 777	3 926 931	1 600 111	1 471 354	10 319 223

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам) по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	До востребования и менее		3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
	1 месяца	1 - 3 мес.				
Обязательства						
Ссуды и средства банков	2 533 296	63 350	66 666	149 534	-	2 812 846
Счета клиентов	1 195 453	239 293	1 369 094	1 369 719	-	4 173 559
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	72 849	71 179	-	-	144 028
Субординированные кредиты	-	18 560	55 684	921 460	814 927	1 810 631
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	3 728 749	394 052	1 562 623	2 440 713	814 927	8 941 064

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, частично теряя при этом право на начисленные проценты.

Риск изменения процентной ставки

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

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.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

В следующей таблице представлен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года. Процентные ставки, действующие на 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Правлением Банка.

	2015			2014		
	Руб.	Долл. США	Евро	Руб.	Долл. США	Евро
АКТИВЫ						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,60	-	-	8,67	8,91	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	9,06	9,25	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7,41	4,69	5,06	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	8,11	7,04	5,06	8,13	6,89	-
Средства в других банках	4,00	2,80	-	-	6,70	-
Ссуды, предоставленные клиентам	20,20	11,61	10,45	16,89	12,28	10,96
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Ссуды и средства банков	11,09	1,22	-	17,00	-	-
Депозиты клиентов	17,35	3,59	3,66	14,50	7,90	4,60
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0,50	-	-	6,38	-
Субординированные кредиты	9,50	6,33	-	9,50	6,33	-

Процентные ставки по статье «Денежные средства и их эквиваленты» являются плавающими и зависят от различных факторов, таких как установленная величина минимального остатка средств на счетах, превышение минимально установленной величины остатка средств на счете, ставка Федеральной резервной системы, и т.д. Процентные ставки по денежным средствам колеблются от 0% до 1%, как по рублям, так и по валюте.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (долл. США и евро), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации. Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2015 года представлена ниже:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 72,8827 руб.	Евро 1 евро = 79,6972 руб.	Другая валюта	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	317 030	799 122	74 515	223	1 190 890
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	31 738	-	-	-	31 738
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126	-	-	-	126
Средства в других банках	240 000	121 781	-	-	361 781
Ссуды, предоставленные клиентам	3 937 837	695 641	106 128	-	4 739 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 889	-	-	-	52 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	7 045	-	-	-	7 045
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	203 301	314 231	45 341	-	562 873
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	654 291	809 317	238 547	-	1 702 155
Основные средства	16 949	-	-	-	16 949
Инвестиционная собственность	298 025	-	-	-	298 025
Текущие требования по налогу на прибыль	25 582	-	-	-	25 582
Прочие активы	38 315	146 540	566	-	185 421
ИТОГО АКТИВЫ	5 823 128	2 886 632	465 097	223	9 175 080
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Ссуды и средства банков	1 415 776	423 751	-	-	1 839 527
Счета клиентов	4 576 404	258 481	22 816	72	4 857 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	189 339	-	-	189 339
Отложенное налоговое обязательство	25 690	-	-	-	25 690
Прочие обязательства	79 451	26 819	906	-	107 176
Субординированные кредиты	150 000	1 249 938	-	-	1 399 938
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 247 321	2 148 328	23 722	72	8 419 443
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(424 193)	738 304	441 375	151	755 637
ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 164 545	(717 444)	(447 101)	-	
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ И ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИИ	740 352	20 860	(5 726)	151	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2014 года представлена ниже:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 56,2584 руб.	Евро 1 евро = 68,3427 руб.	Другая валюта	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	344 757	225 043	38 489	404	608 693
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	48 157	-	-	-	48 157
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90	-	-	-	90
Средства в других банках	199 738	312 868	-	-	512 606
Ссуды, предоставленные клиентам	3 273 340	1 021 637	85 647	-	4 380 624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 835	40 553	-	-	90 388
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	972 016	40 234	-	-	1 012 250
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	684 374	1 077 072	-	-	1 761 446
Основные средства	9 468	-	-	-	9 468
Текущие требования по налогу на прибыль	21 337	-	-	-	21 337
Отложенный налоговый актив	24 031	-	-	-	24 031
Прочие активы	368 104	1 000	116	-	369 220
ИТОГО АКТИВЫ	5 995 247	2 718 407	124 252	404	8 838 310
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Ссуды и средства банков	2 739 622	-	-	-	2 739 622
Счета клиентов	1 438 958	2 395 777	61 734	61	3 896 530
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	139 657	-	-	139 657
Прочие обязательства	271 493	7 223	92	-	278 808
Субординированные кредиты	150 000	964 832	-	-	1 114 832
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 600 073	3 507 489	61 826	61	8 169 449
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 395 174	(789 082)	62 426	343	668 861
ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7 372	68 215	(75 587)	-	
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ И ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИИ	1 402 546	(720 867)	(13 161)	343	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2015		2014	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара на 5%	1 043	834	(36 043)	(28 835)
Укрепление евро на 5%	(286)	(229)	(658)	(526)
Укрепление прочих валют на 5%	8	6	17	14
Ослабление доллара на 5%	(1 043)	(834)	36 043	28 835
Ослабление евро на 5%	286	229	658	526
Ослабление прочих валют на 5%	(8)	(6)	(17)	(14)

Банк предоставлял кредиты клиентам в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и капитал 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 и дебиторской задолженности.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Если бы на 31 декабря 2015 года цены на акции, учитываемые в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были на 5% больше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 6 тыс. рублей (2014 г.: на 5 тыс. рублей) больше в основном в результате переоценки торговых и прочих корпоративных акций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли или убытка.

Если бы на 31 декабря 2015 года цены на акции, учитываемые в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были на 5% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 6 тыс. рублей (2014 г.: на 5 тыс. рублей) меньше в основном в результате переоценки торговых и прочих корпоративных акций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли или убытка.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск обусловлен вероятностью невыполнения контрагентами Банка своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

Максимальный уровень кредитного риска 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 обязательств.

Банк использует гибкую систему управления кредитным риском. Ключевой предпосылкой данной системы является кредитная политика, одобренная Правлением Банка, сопровождаемая формализованными для Банка стандартами кредитования и конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней управленческой вертикали.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика; сопоставление кредитов с установленными лимитами; определение

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений — авторизация кредитов; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и восстановление проблемных кредитов.

Главной предпосылкой построения эффективной системы управления кредитным риском являются правильная оценка и контроль индивидуальных отношений с заемщиком, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском является развитие единой культуры кредитования путем внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа, принятия решения и мониторинга отдельных кредитов. Рамки для развития единой культуры кредитования, внедрения единообразных кредитных инструкций и подходов к управлению риском, определение предельно допустимого уровня риска представляют собой элементы официально утвержденной кредитной политики.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 31 декабря 2015 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 094 944	95 946	-	1 190 890
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	31 738	-	-	31 738
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126	-	-	126
Средства в других банках	361 781	-	-	361 781
Ссуды, предоставленные клиентам	4 739 547	-	59	4 739 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 889	-	-	52 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	7 045	-	-	7 045
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	562 873	-	-	562 873
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	1 702 155	-	-	1 702 155
Основные средства	16 949	-	-	16 949
Инвестиционная собственность	298 025	-	-	298 025
Текущее требование по налогу на прибыль	25 582	-	-	25 582
Прочие активы	183 832	1 151	438	185 421
ИТОГО АКТИВЫ	9 077 486	97 097	497	9 175 080
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства банков	1 839 527	-	-	1 839 527
Счета клиентов	4 731 007	8 813	117 953	4 857 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	189 339	189 339
Отложенное налоговое обязательство	25 690	-	-	25 690
Прочие обязательства	105 014	13	2 149	107 176
Субординированные кредиты	-	-	1 399 938	1 399 938
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 701 238	8 826	1 709 379	8 419 443
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 376 248	88 271	(1 708 882)	
Обязательства кредитного характера	2 670 449			

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 31 декабря 2014 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	588 835	19 858	-	608 693
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	48 157	-	-	48 157
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90	-	-	90
Средства в других банках	512 606	-	-	512 606
Ссуды, предоставленные клиентам	4 380 610	-	14	4 380 624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90 388	-	-	90 388
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 012 250	-	-	1 012 250
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	1 761 446	-	-	1 761 446
Основные средства	9 468	-	-	9 468
Текущее требование по налогу на прибыль	21 337	-	-	21 337
Отложенный налоговый актив	24 031	-	-	24 031
Прочие активы	369 220	-	-	369 220
ИТОГО АКТИВЫ	8 818 438	19 858	14	8 838 310
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства банков	2 739 622	-	-	2 739 622
Счета клиентов	3 517 820	3 021	375 689	3 896 530
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	139 657	139 657
Прочие обязательства	278 808	-	-	278 808
Субординированные кредиты	-	-	1 114 832	1 114 832
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 536 250	3 021	1 630 178	8 169 449
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 282 188	16 837	(1 630 164)	
Обязательства кредитного характера	2 666 388	-	-	

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности события после отчетной даты отсутствуют.

Подписано от имени Правления Банка: 5 апреля 2016 года

Председатель Правления Банка
Орлов Сергей Владимирович



Главный бухгалтер
Трифаненкова Светлана Федоровна

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 79 листов
Начальник канцелярии
ООО «Фин Экспертиза» Чиркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ 02-01-1506163 от 23.06.2015
"11" 04 2016 г.

