

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

### 1. Основная деятельность Банка

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк») - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк, основанный в 1992 году, работает на основании банковской лицензии № 1982, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ») 06 ноября 2001 года.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов.

Ниже приведен список участников Банка, каждый из которых за 31 декабря 2015 и 2014 годов владел более чем 5% долей Банка:

Участник первого уровня	Доля владения, в процентах, 2015	Доля владения, в процентах, 2014
ЗАО «ЮГОЛЬ»	16%	16%
ЗАО «ЛУКАРС»	18%	18%
ЗАО «ВАЙТ-М»	9%	9%
ЗАО «АЛЬКОНД»	18%	18%
ЗАО «ЛАНКОР»	16%	16%
ЗАО «ЛЭЙДИ»	8%	8%
ЗАО «КВАДРИС»	15%	15%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Наименование конечных собственников	Доля владения, в процентах, 2015	Доля владения, в процентах, 2014
Мишель Ханна	16%	16%
Сааб Ф.М.	18%	18%
Брутян В.Х.	17%	17%
Снатерсе Элис	18%	18%
Израэлян Л.В.	16%	16%
Воробьева Н.И.	15%	15%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Численность персонала Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года составляла 213 человек (2014: 229 человек).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 84/32, стр. 14.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС).

Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, в 2015 г. продолжилось. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

В течение 2015 года динамика курса рубля была разнонаправленной. В начале 2015 года рубль укрепился по отношению к доллару США и евро, но во втором полугодии началось снижение курса рубля, продолжившееся до конца 2015 года. Общее ослабление рубля за 2015 год составило 30% к доллару и 17% к евро.

Снижение инфляционных ожиданий в начале 2015 года, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате ключевая ставка осталась на уровне 11% до конца 2015 года.

Инфляция в декабре 2015 г. (месяц к месяцу предыдущего года) составила 12,9%.

Основным источником инфляционных рисков остается возможное дальнейшее ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне длительного сохранения цен на нефть на низком уровне, нормализации денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками и продолжения замедления роста экономики Китая.

В 2015 году продолжилось начавшееся в 2014 году снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

Доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики.

В 2015 году наблюдался рост депозитов физических лиц и средств на счетах организаций. Также наметился некоторый рост корпоративного кредитного портфеля банков. Однако розничный кредитный портфель продолжает снижаться. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам.

В целом за 12 месяцев 2015 года по банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла с 5,9% до 8,1%, по кредитам юридическим лицам – с 4,6% до 6,8%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Резервы на возможные потери увеличились с начала 2015 года на 33,4%, или на 1,4 трлн рублей.

В начале 2015 года банковская система по российским правилам бухгалтерского учета демонстрировала чистые убытки, но к концу года постепенно вышла на прибыль и закончила 2015 год с чистой прибылью 192 млрд. руб. Однако, учитывая, что ПАО «Сбербанк России» в 2015 году получил прибыль в размере 236 млрд.руб., на остальную банковскую систему приходится убыток 44 млрд.руб.

Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году. Снижение ВВП замедлится до 0,5-1,0% в 2016 году. В 2017 году темпы экономического роста составят 0,0-1,0%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

### 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

*Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.* Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены в таблице ниже.

	<b>2015</b>	
	<b>Собственный капитал</b>	<b>Убыток за год</b>
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</b>	<b>346 332</b>	<b>(110 954)</b>
Начисленные процентные доходы и расходы	45 649	20 207
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(15 474)	2 005
Переоценка основных средств	(21)	-
Амортизация основных средств	(614)	(366)
Налог на прибыль	(13 442)	(10 664)
Резервы под обесценение	76 322	(26 979)
Обесценение имущества	-	1 980
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(24 944)	4 945
Инфляционная переоценка основных средств	878	-
Прочее	(653)	(3)
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>414 033</b>	<b>(119 829)</b>

	<b>2014</b>	
	<b>Собственный капитал</b>	<b>Прибыль за год</b>
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</b>	<b>457 286</b>	<b>14 553</b>
Начисленные процентные доходы и расходы	25 442	(340)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(17 479)	(1 328)
Переоценка основных средств	(21)	-

Амортизация основных средств	(248)	269
Налог на прибыль	(2 778)	(15 955)
Резервы под обесценение	103 301	11 246
Обесценение имущества	(1 980)	11 086
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(29 889)	366
Инфляционная переоценка основных средств	878	-
Прочее	(650)	111
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>533 862</b>	<b>20 008</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 29.

#### **Учет влияния гиперинфляции**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады участников Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

#### **Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году**

Некоторые поправки к стандартам вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, и не были досрочно приняты Банком. Банк начал применение этих поправок, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам, с момента их вступления в действие.

**«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

**Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг.** (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

**Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг.** (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Пересмотренные в результате поправок стандарты, применимые для Банка с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### **Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу**

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции** (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после

этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

Также опубликованы другие новые стандарты и изменения к стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

#### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

##### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

##### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2015 и 2014 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 72,8827 рублей и 56,2584 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 79,6972 рублей и 68,3427 рублей за 1 Евро, соответственно.

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

### ***Признание отложенной прибыли или убытка первого дня***

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в отчете о совокупном доходе в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в отчете о совокупном доходе откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в отчете о совокупном доходе, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

### ***Средства в других банках***

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», классифицированных как финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

### ***Заемные средства***



Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

#### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

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

#### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка 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 процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по

своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

### ***Реструктурированные кредиты***

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

### ***Долгосрчные активы, предназначенные для продажи***

Долгосрчные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрчный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрчный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрчного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрчного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрчного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрчного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрчных активов (долгосрчных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрчные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

### ***Основные средства***

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих установленных сроков полезного использования активов:

здания – 30 лет,  
вычислительная техника – 3-10 лет,  
автомобили – 5–7 лет,  
мебель – 7-20 лет,  
специальное оборудование и прочее – 3-10 лет.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках.

### ***Нематериальные активы***

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок

полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

### ***Операционная аренда***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

### ***Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Общая величина ожидаемых денежных потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. В результате изменений МСФО (IAS) 32 Банк классифицировал доли участников Банка в статью «уставный капитал» в качестве элементов собственного капитала.

### ***Дивиденды***

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

### ***Договоры финансовых гарантий***

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

#### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

#### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	281 031	125 641
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	134 149	279 786
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	642 598	1 353 780
- Российской Федерации	185 986	127 945
- других стран	456 612	1 225 835
Прочие размещения в финансовых учреждениях	539 147	190 558
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 596 925</b>	<b>1 949 765</b>

Часть средств на корреспондентском счете в банке «Газпромбанк» (ОАО) в сумме 364 тыс. руб. (2014: «Газпромбанк» (ОАО) в сумме 281 тыс. руб.) (страховое покрытие, неснижаемые остатки) исключена из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» и отнесена в статью «Средства в других банках» на основании требований IAS 7.

В соответствии с финансовыми условиями договора Банк обязан поддерживать на корреспондентском счете неснижаемый остаток денежных средств. Банк не может свободно распоряжаться этими средствами, следовательно, неправомерно относить их в категорию денежных.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 25.

## 6. Средства в других банках

	2015	2014
Текущие кредиты и депозиты в других банках	400 304	297 919
Учтенные векселя других банков	-	148 079
Прочие размещенные средства в других банках	18 083	11 008
Просроченные размещенные средства в других банках	40 721	40 657
Резерв под обесценение	(40 721)	(40 657)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>418 387</b>	<b>457 006</b>

В состав просроченных размещенных средств в других банках включены средства, размещенные на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-Банк», РСБ 24 (АО) до отзыва лицензии у данных кредитных организаций. По данной задолженности создан резерв под обесценение в соответствии с IAS 39 в размере 100%.

Движение резерва под обесценение средств в других банках:

	2015 г.	2014 г.
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>40 657</b>	<b>40 837</b>
Отчисления/(восстановление) в резерв в течение года	64	(180)
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>40 721</b>	<b>40 657</b>

Анализ средств в других банках по кредитному качеству, срокам погашения и географический анализ средств в других банках представлены в примечании 25.

## 7. Кредиты и авансы клиентам

	2015	2014
Кредиты юридическим лицам	2 903 002	2 837 430
Потребительские кредиты	543 210	458 497
Ипотечные кредиты	214 663	138 021
Авансы клиентам	20 782	2 033
Учтенные векселя	49 221	58 954
За вычетом резерва под обесценение	(158 974)	(137 478)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 571 904</b>	<b>3 357 457</b>

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр/лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авансы клиента м	Учтенные векселя	Итого
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>49 781</b>	<b>101 797</b>	<b>894</b>	<b>-</b>	<b>54</b>	<b>152 526</b>
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	25 132	(37 365)	(422)	-	(2)	(12 657)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(656)	(1 683)	-	-	(52)	(2 391)
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	<b>74 257</b>	<b>62 749</b>	<b>472</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>137 478</b>
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	14 809	(14 564)	30 622	-	-	30 867
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(9 371)	-	-	-	(9 371)
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>89 066</b>	<b>38 814</b>	<b>31 094</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>158 974</b>

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 25. Информация по операциям с связанными сторонами представлена в примечании 28.

## 8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	-	-	-	-
Поступления за год	4 652	-	-	4 652
Перевод из состава прочих активов	29 780	-	92 933	122 713
Выбытия за год	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>34 432</b>	<b>-</b>	<b>92 933</b>	<b>127 365</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банком в качестве активов удерживаемых для продажи учтено по справедливой стоимости недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, которое Банк намерен реализовать в ближайшее время.



## 9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Вычислительная техника	Авто-транспорт	Мебель	спецоборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2014 года	-	6 748	13 209	1 688	27 875	123	49 643
Поступления за 2014 год	-	240	-	-	2 490	-	2 730
Перевод из состава прочих активов в 2014 году	68 600	-	-	-	-	-	68 600
Выбытия за 2014 год	-	(2 095)	(3 373)	-	(5 980)	-	(11 448)
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	<b>68 600</b>	<b>4 893</b>	<b>9 836</b>	<b>1 688</b>	<b>24 385</b>	<b>123</b>	<b>109 525</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2014 года	-	5 627	10 517	597	14 065	73	30 879
Амортизационные отчисления за 2014 год (примечание 22)	-	638	1 276	239	3 238	15	5 406
Выбытия за 2014 год	-	(2 095)	(3 373)	-	(5 472)	-	(10 940)
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>4 170</b>	<b>8 420</b>	<b>836</b>	<b>11 831</b>	<b>88</b>	<b>25 345</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года</b>	<b>68 600</b>	<b>723</b>	<b>1 416</b>	<b>852</b>	<b>12 554</b>	<b>35</b>	<b>84 180</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2015 года	68 600	4 893	9 836	1 688	24 385	123	109 525
Поступления за 2015 год	-	99	5 741	-	7 548	-	13 388
Выбытия за 2015 год	-	(4 132)	(1 854)	-	(4 175)	-	(10 161)
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>68 600</b>	<b>860</b>	<b>13 723</b>	<b>1 688</b>	<b>27 758</b>	<b>123</b>	<b>112 752</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2015 года	-	4 170	8 420	836	11 831	88	25 345
Амортизационные отчисления за 2015 год (примечание 22)	2 278	467	1 462	239	4 051	14	8 511
Выбытия за 2015 год	-	(4 132)	(1 854)	-	(4 074)	-	(10 060)
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>2 278</b>	<b>505</b>	<b>8 028</b>	<b>1 075</b>	<b>11 808</b>	<b>102</b>	<b>23 796</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года</b>	<b>66 322</b>	<b>355</b>	<b>5 695</b>	<b>613</b>	<b>15 950</b>	<b>21</b>	<b>88 956</b>

Банк в 2014 году в связи с созданием обособленных рабочих мест в г. Краснодаре перевел в состав основных средств для использования в банковской деятельности недвижимое имущество, принадлежащее Банку на праве собственности.

## 10. Прочие активы

	2015	2014
<b>Финансовые активы:</b>	<b>3 282</b>	<b>5 936</b>
Прочие незавершенные расчеты	338	177
Прочее	8 398	12 341
За вычетом резерва под обесценение	(5 454)	(6 582)
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>598 713</b>	<b>480 914</b>
Предоплата по товарам и услугам	165 491	112 537
Предоплата за недвижимое имущество	433 790	-
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	1 609	1 407
Внеоборотные запасы	-	369 719
За вычетом резерва под обесценение	(2 177)	(2 749)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>601 995</b>	<b>486 850</b>

Внеоборотные запасы включают активы, полученные по договорам отступного.

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>9 331</b>	<b>8 392</b>
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	(1 591)	1 115
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(109)	(176)
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>7 631</b>	<b>9 331</b>

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 25.

## 11. Средства других банков

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	467 097
Прочие привлечения других банков	90	565
<b>Итого средства других банков</b>	<b>90</b>	<b>467 662</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2015 и 2014 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 25.

## 12. Средства клиентов

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Прочие юридические лица и предприниматели:</b>	<b>1 057 953</b>	<b>1 571 493</b>
-Текущие/расчетные счета	752 163	1 081 932
-Срочные депозиты	305 790	489 561
<b>Физические лица:</b>	<b>3 734 509</b>	<b>3 157 145</b>
-Текущие счета/счета до востребования	195 883	273 305
-Срочные вклады	3 538 626	2 883 840
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 792 462</b>	<b>4 728 638</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года на 10 крупнейших клиентов приходится 1 334 253 тыс. руб., или 27,8% от всех средств клиентов (2014: 1 804 393 тыс. руб., или 38,2%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 и 2014 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Векселя	724 074	509 061
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>724 074</b>	<b>509 061</b>

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2016 - 2023 годах (2014: в 2015 - 2023 годах). Эффективная ставка доходности по этим ценным бумагам составляет 13,3% годовых (2014: 10,3%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2015 и 2014 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 28.

### 14. Прочие обязательства

	2015	2014
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>310 335</b>	<b>6 084</b>
Финансовые гарантии	128	600
Обязательства по производным финансовым инструментам	3 201	3 326
Обязательства по переводам	4 330	1 756
Предоплата выпущенных долей в Уставном капитале Банка до регистрации	300 000	-
Прочее	2 676	402
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>17 096</b>	<b>19 687</b>
Наращенные операционные расходы	12 360	13 842
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4 524	4 688
Прочее	212	1 157
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>327 431</b>	<b>25 771</b>

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 25.

### 15. Субординированные займы

	Процентная ставка	Дата погашения	2015	Дата погашения	2014
Заем от FBME Bank LTD (Кипр)	LIBOR+3%	26.09.2025	36 442	26.09.2025	28 129
Заем от FBME Bank LTD (Кипр)	12,5%	26.09.2025	109 324	26.09.2025	84 388
Заем от FBME Bank LTD (Кипр)	6,1%	20.06.2025	218 648	20.06.2025	168 775
<b>Итого субординированные займы</b>			<b>364 414</b>		<b>281 292</b>

Географический анализ, анализ субординированных займов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 25.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

## 16. Уставный капитал

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

	2015		2014	
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Доли владения	190 000	232 903	190 000	232 903
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>190 000</b>	<b>232 903</b>	<b>190 000</b>	<b>232 903</b>

## 17. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 220 009 тыс. руб. (2014: 205 456 тыс. руб.). Убыток за 2015 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил 110 954 тыс. руб. (2014: неиспользованная прибыль 14 553 тыс. руб.).

## 18. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	493 724	454 253
Средства в других банках	39 759	43 873
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>533 483</b>	<b>498 126</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	(316 295)	(200 475)
Субординированные займы	(23 921)	(15 129)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(22 748)	(12 941)
Депозиты юридических лиц	(19 048)	(21 712)
Текущие/расчетные счета	(1 844)	(2 698)

Средства других банков	(242)	(8 186)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(384 098)</b>	<b>(261 141)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>149 385</b>	<b>236 985</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	53 111	51 639
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	14 991	13 792
Комиссия за открытие и ведение счетов	10 940	8 555
Комиссия по выданным гарантиям	1 200	2 820
Прочее	5 862	6 229
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>86 104</b>	<b>83 035</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(6 239)	(7 439)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	(362)	(921)
Прочее	(3 150)	(1 903)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(9 751)</b>	<b>(10 263)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>76 353</b>	<b>72 772</b>

## 20. Изменение резервов под обесценение

	2015	2014
Средства в других банках (Примечание 6)	(64)	180
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(30 867)	12 657
Прочие активы (Примечание 10)	1 591	(1 115)
<b>Итого отчисления в резерв под обесценение финансовых активов</b>	<b>(29 340)</b>	<b>11 722</b>

## 21. Прочие операционные доходы

	2015	2014
Доходы от выбытия имущества	14 709	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 440	3 212
Списание кредиторской задолженности	1 034	2 647
Возмещение причиненных убытков	285	1 071
Дооценка внеоборотных запасов в пределах предыдущей уценки	-	13 286

Прочее	3 435	5 389
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>21 903</b>	<b>25 605</b>

## 22. Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Расходы на содержание персонала	(239 191)	(249 871)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(45 964)	(51 681)
Убыток от выбытия имущества	(37 685)	-
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(12 899)	(11 010)
Страхование вкладов населения	(12 625)	(11 344)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	(8 511)	(5 406)
Связь	(6 856)	(4 911)
Ремонт и эксплуатация	(3 010)	(6 117)
Убыток от реализации прав требования по кредитным договорам	(2 985)	(27 574)
Охрана	(2 938)	-
Страхование имущества	(948)	(865)
Реклама и маркетинг	(90)	(36)
Прочее	(21 556)	(8 503)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(395 258)</b>	<b>(377 318)</b>

## 23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2015 и 2014 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущий налог на прибыль	-	8 607
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	10 252	(950)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>10 252</b>	<b>7 657</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2015 году 20% (2014: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2015	2014
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	(109 577)	27 665
<b>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2014: 20%)</b>	(21 915)	5 533
Непризнанный отложенный налоговый актив по налоговым убыткам	38 110	-
Расходы/доходы, не учитываемые для целей налогообложения	(5 943)	2 124
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>10 252</b>	<b>7 657</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2014: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2015	Изменение	2014
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>			
- Резерв под обесценение	5 803	(5 747)	11 550
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	3 735	(426)	4 161
- Начисленные процентные доходы и расходы	3 424	(1 023)	4 447
- Обесценение имущества	-	(396)	396
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>12 962</b>	<b>(7 592)</b>	<b>20 554</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</b>			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	8 744	2 736	6 008
- Амортизация основных средств	343	(76)	419
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>9 087</b>	<b>2 660</b>	<b>6 427</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>3 875</b>	<b>(10 252)</b>	<b>14 127</b>
в том числе:			
-признаваемый на счетах прибылей и убытков	3 875	(10 252)	14 127

## 24. Дивиденды

За 2015 и 2014 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 25. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление

надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

При организации системы управления рисками Банк придерживается принципов, изложенных в рекомендациях Базельского комитета банковского регулирования и надзора – Базель I, Базель II, Базель III, а также рекомендаций Банка России в части управления рисками. Ключевым принципом является независимость подразделений, осуществляющих оценку риска от подразделений, принимающих риски. К подразделениям, оценивающим риски, относятся следующие подразделения и коллегиальные органы:

**Совет Директоров** – определяет стратегические направления развития Банка, а также определяет принципы функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля.

**Правление Банка** – определяет политику Банка в части управления рисками в соответствии со стратегическими планами, определенными Советом Директоров. Распределяет функции по управлению рисками между коллегиальными органами (комитетами) Банка. Определяет максимальную величину капитала Банка, подверженную риску.

**Кредитный комитет Банка** – принимает решения о размещении средств Банка в операции коммерческого кредитования и условиях такого размещения, а также основные принципы работы с просроченной и проблемной задолженностью.

**Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)** – контролирует исполнение процедур управления ликвидностью, утверждает мероприятия по восстановлению ликвидности, устанавливает лимиты открытых позиций по Валютному, Процентному и Фондовому рынку, как в целом по Банку, так и в разрезе отдельных подразделений.

**Комитет по маркетингу** – формирует структуру и величину тарифов по банковским операциям с учетом их себестоимости.

**Департамент управления рисками** – выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур оценки рисков. Выполняет независимый анализ воздействия различных видов рисков на Банк, данные о которых предоставляются бизнес-подразделениями указанным выше Комитетам и исполнительным органам. Департамент управления рисками является независимым подразделением, отчетывающимся непосредственно перед Председателем Правления Банка.

**Служба внутреннего аудита** – осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, проверку выполнения решений органов управления Банка. Служба внутреннего аудита отчетывается перед Комитетом по аудиту и Советом Директоров Банка.

**Служба внутреннего контроля** – выполняет функции внутреннего контроля, в рамках которых проводит оценку соответствия применяемых политик и процедур положениям внутренних нормативных документов, выявлением и эффективностью управления регуляторным риском Банка. Служба внутреннего контроля отчетывается перед Правлением Банка и Единоличным исполнительным органом Банка.

Задачами управления рисками являются:

- оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности Банка;
- минимизация потерь Банка при наступлении неблагоприятных для Банка событий;
- снижение величины отрицательного отклонения фактического финансового результата Банка от запланированного.



**Комитет по рискам** – оказывает содействие Совету директоров Банка в решении вопросов улучшения качества и совершенствования процессов и процедур управления рисками.

### Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2015 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 140 313	400 793	55 819	<b>1 596 925</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	211 800	-	-	<b>211 800</b>
Средства в других банках	418 387	-	-	<b>418 387</b>
Кредиты и авансы клиентам	3 304 183	118 336	149 385	<b>3 571 904</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	127 365	-	-	<b>127 365</b>
Основные средства и НМА	88 956	-	-	<b>88 956</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	1 297	-	-	<b>1 297</b>
Отложенный налоговый актив	3 875	-	-	<b>3 875</b>
Прочие активы	578 225	2	23 768	<b>601 995</b>
<b>Итого активов</b>	<b>5 874 401</b>	<b>519 131</b>	<b>228 972</b>	<b>6 622 504</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	90	-	-	<b>90</b>
Средства клиентов	4 191 030	43 093	558 339	<b>4 792 462</b>
Выпущенные векселя	505 745	51 929	166 400	<b>724 074</b>
Прочие обязательства	323 100	-	4 331	<b>327 431</b>
Субординированные займы	-	-	364 414	<b>364 414</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 019 965</b>	<b>95 022</b>	<b>1 093 484</b>	<b>6 208 471</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>854 436</b>	<b>424 109</b>	<b>(864 512)</b>	<b>414 033</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>396 445</b>	<b>1</b>	<b>9 354</b>	<b>405 800</b>

За 31 декабря 2014 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	723 930	842 712	383 123	<b>1 949 765</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	199 932	-	-	<b>199 932</b>
Средства в других банках	309 087	-	147 919	<b>457 006</b>
Кредиты и авансы клиентам	3 310 253	9 800	37 404	<b>3 357 457</b>
Основные средства и НМА	84 180	-	-	<b>84 180</b>
Отложенный налоговый актив	14 127	-	-	<b>14 127</b>
Прочие активы	477 788	-	9 062	<b>486 850</b>
<b>Итого активов</b>	<b>5 119 297</b>	<b>852 512</b>	<b>577 508</b>	<b>6 549 317</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	565	-	467 097	<b>467 662</b>
Средства клиентов	3 904 347	303 104	521 187	<b>4 728 638</b>
Выпущенные векселя	237 377	42 195	229 489	<b>509 061</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 031	-	-	<b>3 031</b>
Прочие обязательства	24 202	-	1 569	<b>25 771</b>
Субординированные займы	-	-	281 292	<b>281 292</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 169 522</b>	<b>345 299</b>	<b>1 500 634</b>	<b>6 015 455</b>

<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>949 775</b>	<b>507 213</b>	<b>(923 126)</b>	<b>533 862</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>252 995</b>	<b>68</b>	<b>9 616</b>	<b>262 679</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

## **Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Управление кредитным риском осуществляется путем проведения регулярного независимого анализа и оценки риска на всех этапах кредитного процесса – до принятия решения о выдаче, при регулярном мониторинге кредитного портфеля и, при необходимости, в процессе сбора просроченной и проблемной задолженности.

В вопросе коммерческого кредитования Банк проводит умеренно-консервативную политику, опирающуюся на следующие принципы:

- проведение детального анализа бизнес-плана заемщика с учетом особенностей занимаемого им сегмента рынка;
- всестороннее изучение и проверка источников погашения кредитов;
- контроль за целевым использованием заемных средств;
- приоритетное кредитование предприятий, предлагающих первоклассное обеспечение и (или) гарантии;
- диверсификация кредитного портфеля по отраслевой принадлежности заемщиков;
- предложение максимально широкого спектра банковских услуг для заемщиков.

В операциях межбанковского кредитования Банк руководствуется политикой ограничения риска путем формирования лимитов на контрагентов и создания системы постоянно действующего мониторинга за финансовым состоянием. Принятые Кредитным Комитетом лимиты пересматриваются на регулярной основе и при вновь открывающихся обстоятельствах.

В свою очередь Банк имеет возможность привлекать ресурсы за счет вторичных резервов ликвидных активов: рублевых векселей путём размещения их в залог у банков-контрагентов или путём продажи при подходящей конъюнктуре рынка.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилищная недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевые ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

### **Максимальный кредитный риск**

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2015 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемы е на индив и- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Инди- ви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Проср о- ченны е, но не обесце- - ненны е	Обесце- ненные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	642 598	-	-	-	-	<b>642 598</b>	-	-	<b>642 598</b>
Прочие размещения в финансовых	539 147	-	-	-	-	<b>539 147</b>	-	-	<b>539 147</b>

учреждениях

Средства в других банках	418 387	-	-	40 721	-	<b>459 108</b>	(40 721)	-	<b>418 387</b>
Кредиты юридическим лицам	1 722 811	518 816	-	657 439	3 936	<b>2 903 002</b>	(78 694)	(10 372)	<b>2 813 936</b>
Потребительские кредиты	345 005	61 000	-	118 640	18 565	<b>543 210</b>	(37 595)	(1 219)	<b>504 396</b>
Ипотечные кредиты	82 301	14 198	-	118 164	-	<b>214 663</b>	(31 094)	-	<b>183 569</b>
Авансы клиентам	20 782	-	-	-	-	<b>20 782</b>	-	-	<b>20 782</b>
Учтенные векселя клиентов	49 221	-	-	-	-	<b>49 221</b>	-	-	<b>49 221</b>
Прочие финансовые активы	3 282	-	-	5 454	-	<b>8 736</b>	(5 454)	-	<b>3 282</b>
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	26 489	-	-	-	-	<b>26 489</b>	-	-	<b>26 489</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	379 311	-	-	-	-	<b>379 311</b>	-	-	<b>379 311</b>
<b>Итого</b>	<b>4 229 334</b>	<b>594 014</b>	<b>-</b>	<b>940 418</b>	<b>22 501</b>	<b>5 786 267</b>	<b>(193 558)</b>	<b>(11 591)</b>	<b>5 581 118</b>

**Оцениваемые на индивидуальной основе**

31 декабря 2014 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные		Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма

**Кредитный риск в отношении балансовых активов:**

Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 353 780	-	-	-	-	<b>1 353 780</b>	-	-	<b>1 353 780</b>
Прочие размещения в финансовых учреждениях	190 558	-	-	-	-	<b>190 558</b>	-	-	<b>190 558</b>
Средства в других банках	457 006	-	-	40 657	-	<b>497 663</b>	(40 657)	-	<b>457 006</b>
Кредиты юридическим лицам	1 482 610	390 870	-	954 193	9 757	<b>2 837 430</b>	(66 445)	(7 812)	<b>2 763 173</b>
Потребительские кредиты	156 750	61 577	-	192 135	48 035	<b>458 497</b>	(61 035)	(1 714)	<b>395 748</b>
Ипотечные кредиты	59 908	30 970	-	47 143	-	<b>138 021</b>	(472)	-	<b>137 549</b>
Авансы клиентам	2 033	-	-	-	-	<b>2 033</b>	-	-	<b>2 033</b>
Учтенные векселя клиентов	58 954	-	-	-	-	<b>58 954</b>	-	-	<b>58 954</b>
Прочие финансовые активы	5 936	-	-	6 582	-	<b>12 518</b>	(6 582)	-	<b>5 936</b>
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	56 043	-	-	-	-	<b>56 043</b>	-	-	<b>56 043</b>

Обязательства по предоставлению кредитов	206 636	-	-	-	-	206 636	-	-	206 636
<b>Итого</b>	<b>4 030 214</b>	<b>483 417</b>	<b>-</b>	<b>1 240 710</b>	<b>57 792</b>	<b>5 812 133</b>	<b>(175 191)</b>	<b>(9 526)</b>	<b>5 627 416</b>

Как видно из приведенных выше таблиц, основной кредитный риск возникает по кредитам клиентам: 64% за 31 декабря 2015 года и 60% за 31 декабря 2014 года.

Реструктурированные кредиты представлены кредитами, условия по которым были пересмотрены. В случае если бы соответствующие кредиты не были бы пролонгированы, заемщики не смогли бы осуществить погашение в полном объеме в установленный договором срок.

В 2015 году Банк реализовал кредиты клиентам на сумму 245 904 тыс. руб. (2014: 402 666 тыс. руб.). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

### *Кредиты и авансы клиентам*

Качество текущих кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2015 года			За 31 декабря 2014 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	969 229	449 206	304 376	1 011 761	470 849	-
Потребительские кредиты	63 998	164 393	116 614	113 272	43 478	-
Ипотечные кредиты	40 105	6 430	35 766	14 921	43 287	1 700
Авансы клиентам	7 073	13 709	-	2 033	-	-
Учтенные векселя клиентов	-	-	49 221	58 954	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 080 405</b>	<b>633 738</b>	<b>505 977</b>	<b>1 200 941</b>	<b>557 614</b>	<b>1 700</b>

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества (недвижимость, ценные бумаги, транспорт и оборудование), удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	657 439	1 656 583	954 193	2 895 563
Потребительские кредиты	118 640	89 289	192 135	1 804 010
Ипотечные кредиты	118 164	308 273	47 143	166 080
<b>Итого</b>	<b>894 243</b>	<b>2 054 145</b>	<b>1 193 471</b>	<b>4 865 653</b>

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

<b>За 31 декабря 2015 года</b>	<b>Валовая сумма</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Чистая сумма</b>	<b>Резерв (%)</b>
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>				
- текущие	3 936	-	3 936	0%
<b>Потребительские кредиты:</b>				
- текущие	18 565	-	18 565	0%
<b>Итого</b>	<b>22 501</b>	<b>-</b>	<b>22 501</b>	

<b>За 31 декабря 2014 года</b>	<b>Валовая сумма</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Чистая сумма</b>	<b>Резерв (%)</b>
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>				
- текущие	9 757	-	9 757	0%
<b>Потребительские кредиты:</b>				
- текущие	48 035	(480)	47 555	1%
<b>Итого</b>	<b>57 792</b>	<b>(480)</b>	<b>57 312</b>	

**Активы, полученные по договорам отступного**

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк владел активами, полученными в результате обращения взыскания на заложенное имущество, справедливой стоимостью 127 365 тыс. руб. Взысканные активы Банк намерен реализовать в краткосрочной перспективе, согласно утвержденного руководством Банка плана продаж, и классифицировал в категорию «долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (Примечание 8).

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк владел следующими активами, полученными в результате обращения взыскания на заложенное имущество:

<b>За 31 декабря 2014 года</b>	
<b>Взысканные активы</b>	
Жилая недвижимость	277 761
Нежилые помещения	29 780
Земля	64 158
Обесценение внеоборотных запасов	(1 980)
<b>Итого</b>	<b>369 719</b>

### *Эквиваленты денежных средств, средства в других банках и вложения в долговые обязательства*

Качество эквивалентов денежных средств, средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2015 года			За 31 декабря 2014 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	586 779	55 819	-	970 657	383 123	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	539 147	-	-	190 558	-	-
Средства в других банках	418 387	-	-	309 087	147 919	-
<b>Итого</b>	<b>1 544 313</b>	<b>55 819</b>	<b>-</b>	<b>1 470 302</b>	<b>531 042</b>	<b>-</b>

### *Концентрации кредитного риска*

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

По состоянию за 31 декабря 2015 года 10-ти крупнейшим заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков) с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 97 400 тыс. руб. (2014: 96 200 тыс. руб.) выдано кредитов на общую сумму 1 794 998 тыс. руб., или 48,1% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2014: общая сумма 1 733 980 тыс. руб., или 49,6%).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

31 декабря 2015 г.

	<b>Финансо- вая деятель- ность</b>	<b>Финансов ое посреднич ество</b>	<b>Транспор т и связь</b>	<b>Строи- тельство</b>	<b>Торговля</b>	<b>Произво дство</b>	<b>Прочие отрасли</b>	<b>Физические лица</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>									
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	642 598	-	-	-	-	-	-	-	<b>642 598</b>
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	539 147	-	-	-	-	-	-	-	<b>539 147</b>
<i>Средства в других банках</i>	418 387	-	-	-	-	-	-	-	<b>418 387</b>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	138 923	87 618	323 942	1 798 291	256 451	208 711	-	<b>2 813 936</b>
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	-	504 396	<b>504 396</b>
<i>Ипотечные кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	-	183 569	<b>183 569</b>
<i>Авансы клиентам</i>	-	-	163	-	-	-	6 910	13 709	<b>20 782</b>
<i>Учтенные векселя клиентов</i>	-	-	-	-	49 221	-	-	-	<b>49 221</b>
<i>Прочие финансовые активы</i>	338	-	-	-	-	-	2 944	-	<b>3 282</b>
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
<i>Финансовые гарантии</i>	-	-	-	-	26 489	-	-	-	<b>26 489</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	1 811	45 185	2 134	193 769	83 219	13 519	39 674	<b>379 311</b>
<b>Итого</b>	<b>1 600 470</b>	<b>140 734</b>	<b>132 966</b>	<b>326 076</b>	<b>2 067 770</b>	<b>339 670</b>	<b>232 084</b>	<b>741 348</b>	<b>5 581 118</b>



31 декабря 2014 г.

	<b>Финансо- вая деятель- ность</b>	<b>Финансов ое посреднич ество</b>	<b>Транспор т и связь</b>	<b>Строи- тельство</b>	<b>Торговля</b>	<b>Произво дство</b>	<b>Прочие отрасли</b>	<b>Физические лица</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>									
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	1 353 780	-	-	-	-	-	-	-	<b>1 353 780</b>
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	190 558	-	-	-	-	-	-	-	<b>190 558</b>
<i>Средства в других банках</i>	457 006	-	-	-	-	-	-	-	<b>457 006</b>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	301 846	48 683	398 421	1 462 159	122 449	429 615	-	<b>2 763 173</b>
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	-	395 748	<b>395 748</b>
<i>Ипотечные кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	-	137 549	<b>137 549</b>
<i>Авансы клиентам</i>	-	-	163	-	-	-	1 870	-	<b>2 033</b>
<i>Учтенные векселя клиентов</i>	-	-	-	-	58 954	-	-	-	<b>58 954</b>
<i>Прочие финансовые активы</i>	177	-	-	-	-	-	5 759	-	<b>5 936</b>
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
<i>Финансовые гарантии</i>	-	-	11 258	-	41 370	-	1 727	1 688	<b>56 043</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	17 326	24 400	125 293	2 956	5 421	31 240	<b>206 636</b>
<b>Итого</b>	<b>2 001 521</b>	<b>301 846</b>	<b>77 430</b>	<b>422 821</b>	<b>1 687 776</b>	<b>125 405</b>	<b>444 392</b>	<b>566 225</b>	<b>5 627 416</b>

## Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам.

Управление рыночным риском, а также риском ликвидности осуществляется путем установления лимитов на допустимые величины открытых позиций в различных инструментах (в т.ч. – валютах), а также на величину допустимого гэпа на определенном горизонте (при проведении GAP-анализа для процентного риска и риска ликвидности).

В целях поддержания устойчивого финансового положения Банка особое внимание уделяется вопросам уменьшения риска ликвидности, т.е. риска несения убытков вследствие неспособности Банка исполнить свои обязательства в полном объеме. Поскольку риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств, то для решения этой задачи используется два основных направления: управление мгновенной ликвидностью (глубина анализа до 3-х дней) и стратегическое управление ликвидностью. Управление и контроль за ликвидностью Банка, а также за рисками при проведении финансовых операций, являются важнейшей составляющей деятельности Банка. Эти важные задачи в Банке решают Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами. Основной задачей деятельности Кредитного комитета является оценка и принятие предложений по направлениям инвестирования активов Банка, обсуждение и установление лимитов на заемщиков, эмитентов, контрагентов и на отдельные операции или проекты. Основной задачей деятельности Комитета по управлению активами и пассивами является оценка рисков потери ликвидности, создание и контроль сбалансированной структуры активов и пассивов в банке, выработка программы мероприятий по предупреждению и преодолению возможных проблем с ликвидностью с минимальными потерями.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<b>Н2</b>	<b>Н2</b>	<b>Н3</b>	<b>Н3</b>	<b>Н4</b>	<b>Н4</b>
	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	102	69	126	92	113	34
Среднее	93	74	137	91	70	52
Максимум	185	94	222	110	113	90
Минимум	39	32	52	76	31	34
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

### 31 декабря 2015 года

	<b>до востре-</b>	<b>менее 1</b>	<b>от 1 до 6</b>	<b>от 6</b>	<b>более 1</b>	<b>Итого</b>
	<b>бования</b>	<b>месяца</b>	<b>месяцев</b>	<b>месяцев до</b>	<b>года</b>	
				<b>1 года</b>		
Средства других банков	-	90	-	-	-	<b>90</b>
Средства клиентов	948 046	369 134	1 369 982	1 834 136	483 322	<b>5 004 620</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	578 806	131 177	12 720	5 044	<b>727 747</b>

Субординированные займы	-	-	14 094	14 094	607 304	<b>635 492</b>
Прочие финансовые обязательства	-	310 207	-	114	14	<b>310 335</b>
Финансовые гарантии	26 489	-	-	-	-	<b>26 489</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	-	379 311	-	-	-	<b>379 311</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>974 535</b>	<b>1 637 548</b>	<b>1 515 253</b>	<b>1 861 064</b>	<b>1 095 684</b>	<b>7 084 084</b>

**31 декабря 2014 года**

	<b>до востре- бования</b>	<b>менее 1 месяца</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 месяцев до 1 года</b>	<b>более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Средства других банков	467 097	565	-	-	-	<b>467 662</b>
Средства клиентов	1 355 237	566 712	701 262	666 829	1 712 105	<b>5 002 145</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	299 769	124 338	86 315	5 325	<b>515 747</b>
Субординированные займы	-	-	10 866	10 866	490 301	<b>512 033</b>
Прочие финансовые обязательства	-	5 522	221	315	26	<b>6 084</b>
Финансовые гарантии	56 043	-	-	-	-	<b>56 043</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	-	206 636	-	-	-	<b>206 636</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 878 377</b>	<b>1 079 204</b>	<b>836 687</b>	<b>764 325</b>	<b>2 207 757</b>	<b>6 766 350</b>

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Распределение активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлено в таблице ниже.

**За 31 декабря 2015 года**

	<b>до востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 месяцев до 1 года</b>	<b>более 1 года</b>	<b>с неопреде- ленным сроком</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 596 925	-	-	-	-	<b>1 596 925</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	211 800	<b>211 800</b>
Средства в других банках	418 387	-	-	-	-	<b>418 387</b>
Кредиты и авансы клиентам	292 801	924 041	658 350	1 591 937	104 775	<b>3 571 904</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	127 365	-	-	127 365
Основные средства и НМА	-	-	-	-	88 956	88 956
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 297	-	-	-	1 297
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 875	3 875
Прочие активы	338	8 722	552 651	40 284	-	601 995
<b>Итого активов</b>	<b>2 308 451</b>	<b>934 060</b>	<b>1 338 366</b>	<b>1 632 221</b>	<b>409 406</b>	<b>6 622 504</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	90	-	-	-	-	90
Средства клиентов	1 316 005	1 326 338	1 714 436	435 683	-	4 792 462
Выпущенные векселя	578 452	129 137	12 257	4 228	-	724 074
Прочие обязательства	310 207	8 654	8 556	14	-	327 431
Субординированные займы	-	-	-	364 414	-	364 414
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 204 754</b>	<b>1 464 129</b>	<b>1 735 249</b>	<b>804 339</b>	<b>-</b>	<b>6 208 471</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>103 697</b>	<b>(530 069)</b>	<b>(396 883)</b>	<b>827 882</b>	<b>409 406</b>	<b>414 033</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>103 697</b>	<b>(426 372)</b>	<b>(823 255)</b>	<b>4 627</b>	<b>414 033</b>	<b>-</b>

За 31 декабря 2014 года

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 949 765	-	-	-	-	1 949 765
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	199 932	199 932
Средства в других банках	457 006	-	-	-	-	457 006
Кредиты и авансы клиентам	472 819	1 145 737	590 785	1 061 438	86 678	3 357 457
Основные средства и НМА	-	-	-	-	84 180	84 180
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	14 127	14 127
Прочие активы	177	22 048	19 676	75 230	369 719	486 850
<b>Итого активов</b>	<b>2 879 767</b>	<b>1 167 785</b>	<b>610 461</b>	<b>1 136 668</b>	<b>754 636</b>	<b>6 549 317</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	467 662	-	-	-	-	467 662
Средства клиентов	1 918 992	686 776	621 472	1 501 398	-	4 728 638
Выпущенные векселя	298 501	123 208	83 062	4 290	-	509 061
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	3 031	-	-	-	3 031
Прочие обязательства	5 522	10 643	9 580	26	-	25 771
Субординированные займы	-	-	-	281 292	-	281 292
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 690 677</b>	<b>823 658</b>	<b>714 114</b>	<b>1 787 006</b>	<b>-</b>	<b>6 015 455</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>189 090</b>	<b>344 127</b>	<b>(103 653)</b>	<b>(650 338)</b>	<b>754 636</b>	<b>533 862</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>189 090</b>	<b>533 217</b>	<b>429 564</b>	<b>(220 774)</b>	<b>533 862</b>	<b>-</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

## **Рыночный риск.**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

## **Процентный риск.**

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

Контролируя процентные риски казначейских операций, Банк использует GAP метод. Размещение средств в долгосрочный актив с фиксированным доходом осуществляется за счёт долгосрочных пассивов и вариативного управления пассивами до востребования (клиентскими счетами, ЛОРО - корсчетами), а также за счёт чистых линий, открытых на Банк банками-партнерами на рынке МБК и наличия вторичных резервов ликвидных активов. Банк устанавливает лимиты на сделки с различными видами ликвидных активов, определяет оптимальное процентное соотношение предоставленных МБК, векселей в портфеле, разрабатывая алгоритмы действия в условиях меняющейся конъюнктуры рынка.

Что касается процентных рисков казначейских операций Банк устанавливает лимиты на сделки с различными видами ликвидных активов, определяет оптимальное процентное соотношение предоставленных кредитов и МБК выданных, прочих активов в портфеле, разрабатывая алгоритмы действия в условиях меняющейся конъюнктуры рынка. Единственным работающим активом, доступным Казначейству в предыдущем году были МБК овернайт на банки первого круга. Соответственно, процентные риски от Казначейских операций фактически также отсутствовали.

Управление операционным риском включает в себя анализ основных бизнес-процессов Банка на предмет наличия возможного конфликта интересов, достаточности установленных инструментов контроля, избыточных звеньев в бизнес-процессах. Также в процессе управления операционным риском ведется база данных по рисковому событиям, на основании которой определяются допустимые лимиты и выявляются зоны и процессы с повышенным уровнем операционного риска, разрабатываются методы их снижения.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление процентным риском банковской книги с целью обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае изменения процентных ставок, определяет пропорции плановой структуры активов и пассивов по срокам и валютам, исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам. Казначейство также устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения по различным срокам и валютам. Дополнительно, на ежеквартальной основе проводится гэп-анализ по процентному риску и осуществляется стресс-тестирование для оценки влияния изменения процентных ставок на капитал Банка с учетом дополнительных факторов (досрочный возврат депозитов, исполнение внебалансовых обязательств) по сценариям параллельного сдвига кривой доходности.

Казначейство регулирует процентные позиции косвенно, через установление диверсифицированных трансфертных ставок в зависимости от вида валюты, объёма и срочности размещаемых и привлекаемых ресурсов. Указанные трансфертные ставки корректируются в зависимости от необходимости создать или нивелировать те или иные процентные позиции в зависимости от источников процентного риска. Влияние указанного механизма достаточно

инерционно и не позволяет оперативно демпфировать быстрые негативные изменения структуры активов и пассивов, а также неожиданные движения рыночных индикаторов.

Среди источников процентного риска, оказывающих влияние на финансовый результат и капитал Банка, наиболее существенными являются следующие:

- несовпадение активов и пассивов в одной валюте по срокам
- фактическое фондирование активов в одной валюте (как правило, в рублях) пассивами в другой валюте (как правило в долларах США)
- риск параллельного сдвига кривой доходности в любой из валют
- риск изменения формы кривой доходности (изменение наклона, кривизны, инвертирование кривой)
- опционный риск (риск досрочного изъятия пассивов, предоплаты по выданным кредитам и неожиданного запроса на использования открытых лимитов и линий)
- одновременное влияние двух и более вышеуказанных факторов.

Процентные позиции Банка оцениваются не реже 1 раза в месяц, в случае наличия кризиса на рынке раз в 2 недели или чаще. При необходимости вмешательства Казначейство устанавливает трансфертные ставки в широком диапазоне от стимулирующих до, фактически, запретительных. На трансфертные ставки влияет также позиция по ликвидности в каждой отдельной валюте, а также общебанковская позиция по ликвидности. В самом общем случае риск нехватки ликвидности имеет более высокий ранг по сравнению процентным риском.

Основные допущения и сценарии при ГЭП-анализе процентного риска. ГЭП анализ для цели контроля и управления процентным риском является развитием ГЭП- анализа для цели контроля и управления ликвидностью. Однако, в отличие от ликвидных позиций, когда каждый транш кредита может иметь свой срок погашения, срок переоценки является единым для всего кредита и совпадает со сроком его погашения. То же и с овердрафтами – контролируется не срок промежуточного погашения, а срок окончания действия лимита. Допущением является тот факт, что на дату погашения срочный актив или пассив никуда не денутся, но будут прерасмещены на тот-же срок по новой актуальной ставке.

Среди применяемых сценариев – параллельный сдвиг кривой доходности для всех сроков переоценки на четыреста процентных пунктов вверх и вниз от текущего уровня; одновременный рост рыночной ставки СВОП USD / RUB и увеличение фактической доли фондирования активов в рублях пассивами в долларах США; рост дюрации срочных активов при снижении дюрации срочных пассивов в условиях роста рыночных процентных ставок. Второй сценарий (одновременный рост рыночной ставки СВОП USD / RUB и увеличение фактической доли фондирования активов в рублях пассивами в долларах США) позволяет описать влияние изменения процентных ставок на финансовый результат в разрезе валют. Любая торгуемая на ММВБ валюта может быть преобразована через механизм СВОП в рубли, при этом стоимость фондирования оказывается равной стоимости фондирования в указанной валюте плюс стоимость СВОП из соответствующей валюты в рубли. Таким образом на финансовый результат Банка оказывает влияние как изменение рыночных ставок в каждой отдельной валюте, так и изменение соответствующей ставки СВОП, с учетом фактической доли фондирования активов в рублях пассивами в долларах США или ЕВРО.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

31 декабря 2015 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>							
Средства в других банках	-	400 304	-	-	-	-	<b>400 304</b>

Кредиты клиентам	-	292 801	924 041	658 350	1 591 937	104 775	<b>3 571 904</b>
<b>Итого активы</b>	<b>-</b>	<b>693 105</b>	<b>924 041</b>	<b>658 350</b>	<b>1 591 937</b>	<b>104 775</b>	<b>3 972 208</b>
<b>Процентные обязательства</b>							
Срочные средства клиентов	15 566	367 959	1 326 338	1 714 436	435 683	-	<b>3 859 982</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	278 452	129 137	12 257	4 228	-	<b>424 074</b>
Субординированные займы	-	-	-	-	364 414	-	<b>364 414</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>15 566</b>	<b>646 411</b>	<b>1 455 475</b>	<b>1 726 693</b>	<b>804 325</b>	<b>-</b>	<b>4 648 470</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2015 года</b>	<b>(15 566)</b>	<b>46 694</b>	<b>(531 434)</b>	<b>(1 068 343)</b>	<b>787 612</b>	<b>104 775</b>	<b>(676 262)</b>

**31 декабря 2014 года**

	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч-ка/с неопределенным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>							
Средства в других банках	-	445 998	-	-	-	-	<b>445 998</b>
Кредиты клиентам	-	472 819	1 145 737	590 785	1 061 438	86 678	<b>3 357 457</b>
<b>Итого активы</b>	<b>-</b>	<b>918 817</b>	<b>1 145 737</b>	<b>590 785</b>	<b>1 061 438</b>	<b>86 678</b>	<b>3 803 455</b>
<b>Процентные обязательства</b>							
Срочные средства клиентов	82 756	563 755	686 776	621 472	1 501 398	-	<b>3 456 157</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	293 518	112 693	83 062	4 290	-	<b>493 563</b>
Субординированные займы	-	-	-	-	281 292	-	<b>281 292</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>82 756</b>	<b>857 273</b>	<b>799 469</b>	<b>704 534</b>	<b>1 786 980</b>	<b>-</b>	<b>4 231 012</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2014 года</b>	<b>(82 756)</b>	<b>61 544</b>	<b>346 268</b>	<b>(113 749)</b>	<b>(725 542)</b>	<b>86 678</b>	<b>(427 557)</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением процентного расхода по субординированному займу с плавающей процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	<b>2015</b>	<b>2015</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2014</b>	<b>2014</b>
рубли	1%	1	-	1%	24	-
Доллары США	1%	(292)	-	1%	(225)	-

**Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк на постоянной основе

минимизирует негативное влияние валютных рисков на текущую деятельность. С этой целью Банк осуществляет раздельное вложение в валютные и рублевые активы в рамках заданных значений валютной позиции и в соответствии с объемом привлеченных средств. Также ведется работа по прогнозированию курсов основных валют, и изучаются возможности краткосрочного хеджирования (страхования) упомянутых рисков.

Банк в большей степени подвержен влиянию процентных рисков, нежели валютных. Последнее обстоятельство связано с тем, что Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ. Позиции по указанным валютам легко закрываются при необходимости через ММВБ или любой из банков – контрагентов. В то-же время Банк не держит долгосрочных валютных позиций, все возникающие валютные позиции превышающие 50 тысяч долларов США или эквивалент закрываются практически немедленно на клиентах, через биржу или банки – контрагенты.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

<b>За 31 декабря 2015 г.</b>					
	<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	281 747	772 854	529 145	13 179	<b>1 596 925</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	211 800	-	-	-	<b>211 800</b>
Средства в других банках	404 904	13 483	-	-	<b>418 387</b>
Кредиты клиентам	1 968 099	972 438	631 367	-	<b>3 571 904</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	1 297	-	-	-	<b>1 297</b>
Отложенный налоговый актив	3 875	-	-	-	<b>3 875</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	127 365	-	-	-	<b>127 365</b>
Основные средства и нематериальные активы	88 956	-	-	-	<b>88 956</b>
Прочие активы	601 709	93	193	-	<b>601 995</b>
<b>Итого активы</b>	<b>3 689 752</b>	<b>1 758 868</b>	<b>1 160 705</b>	<b>13 179</b>	<b>6 622 504</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	90	-	-	-	<b>90</b>
Средства клиентов	2 988 410	1 237 990	559 995	6 067	<b>4 792 462</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	324 279	154 918	244 877	-	<b>724 074</b>
Прочие обязательства	320 797	2 304	4 330	-	<b>327 431</b>



Субординированные займы	-	364 414	-	-	364 414
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 633 576</b>	<b>1 759 626</b>	<b>809 202</b>	<b>6 067</b>	<b>6 208 471</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>56 176</b>	<b>(758)</b>	<b>351 503</b>	<b>7 112</b>	<b>414 033</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>331 312</b>	<b>61 355</b>	<b>13 133</b>	<b>-</b>	<b>405 800</b>

	За 31 декабря 2014 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	370 114	502 015	1 077 136	500	1 949 765
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	199 932	-	-	-	199 932
Средства в других банках	298 679	10 408	147 919	-	457 006
Кредиты клиентам	1 850 105	1 173 109	334 243	-	3 357 457
Отложенный налоговый актив	14 127	-	-	-	14 127
Основные средства и нематериальные активы	84 180	-	-	-	84 180
Прочие активы	485 418	251	1 181	-	486 850
<b>Итого активы</b>	<b>3 302 555</b>	<b>1 685 783</b>	<b>1 560 479</b>	<b>500</b>	<b>6 549 317</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	121 238	2 224	344 200	-	467 662
Средства клиентов	2 277 546	1 506 836	943 760	496	4 728 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	140 327	89 577	279 157	-	509 061
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 031	-	-	-	3 031
Прочие обязательства	23 912	14	1 845	-	25 771
Субординированные займы	-	281 292	-	-	281 292
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 566 054</b>	<b>1 879 943</b>	<b>1 568 962</b>	<b>496</b>	<b>6 015 455</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>736 501</b>	<b>(194 160)</b>	<b>(8 483)</b>	<b>4</b>	<b>533 862</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>243 226</b>	<b>17 198</b>	<b>2 255</b>	<b>-</b>	<b>262 679</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год	%	прибыль за год
	2015	2015	2014	2014
Доллары США	20%	(121)	20%	(31 066)
Евро	20%	56 240	20%	(1 357)

## 26. Внебалансовые и условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### *Налоговое законодательство*

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

### *Обязательства по операционной аренде*

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2015	2014
До 1 года	39 604	30 277
От 1 года до 5 лет	275	12 776
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>39 879</b>	<b>43 053</b>

### *Обязательства кредитного характера*

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2015 года и 2014 года отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	2015	2014
Финансовые гарантии предоставленные	26 489	56 043
Обязательства по предоставлению кредитов	379 311	206 636
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>405 800</b>	<b>262 679</b>

В 2015 и 2014 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

### *Производные финансовые инструменты*

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют собой основу для сопоставления с инструментами, учтенными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами Банка), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов могут существенно изменяться с течением времени.

Таблицы, приведенные ниже, представляют собой сравнительных анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2015 и 2014 годов.

	2015			2014		
	Контрактная или согласованная сумма сделок	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная или согласованная сумма сделок	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
<b>Контракты с иностранной валютой</b>						
Покупка евро	13 560	(18)	7	30 797	(42)	-
Покупка долларов США	459 329	(128)	2	200 267	(3 363)	-
Продажа евро	-	-	-	20 582	-	79
Продажа долларов США	514 404	(3 064)	-	-	-	-

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

## 28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2015	2014
<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	12 042	4 324
выдано за год	34 124	31 304
погашено за год	(36 622)	(24 208)
влияние курсовых разниц	72	622
остаток за 31 декабря	9 616	12 042
Процентный доход	1 451	1 431
Обязательства по предоставлению кредитов	4 418	3 137
Средства клиентов		
остаток на 1 января	192 446	162 627
привлечено за год	293 233	281 483
возвращено за год	(513 244)	(337 745)
влияние курсовых разниц	32 296	86 081
остаток за 31 декабря	4 731	192 446
Процентный расход	(6 746)	(9 204)
Комиссионный доход	374	180
Выпущенные векселя		
остаток на 1 января	16 618	21 513
привлечено за год	55 473	49 333
возвращено за год	(51 686)	(55 673)
влияние курсовых разниц	1 268	1 445
остаток за 31 декабря	21 673	16 618
Процентный расход	(999)	(1 004)
Краткосрочные вознаграждения	24 227	21 411
Долгосрочные вознаграждения (страховые взносы)	4 665	3 200
<b>Прочие связанные стороны</b>		
Средства клиентов		
остаток на 1 января	6 037	5 589

привлечено за год	14 568	10 858
возвращено за год	(17 395)	(10 410)
остаток за 31 декабря	3 210	6 037
Процентный расход	(182)	(403)
Комиссионный доход	72	18

## 29. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### *Обесценение кредитов и дебиторской задолженности*

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Налог на прибыль.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

## 30. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Политика Банка в части управления капиталом является достаточно консервативной и направлена на поддержание органического роста бизнеса Банка при сохранении достаточной «подушки безопасности», что обеспечивается реинвестированием основной части получаемой прибыли для обеспечения роста доходных активов Банка. Процедуры управления капиталом включают в себя

регулярный мониторинг величины капитала, соотношения его с размером принятых рисков и принятие решений относительно оптимальных, т.е. обеспечивающих наилучшее соотношение риск/доходность, способов использования капитала.

С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого капитала Банк использует стандартную методику Банка России, установленную Инструкцией №139-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.

Совет директоров Банка осуществляет постоянный контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения.

Нормативные документы Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива с 1 января 2015 года 6,0%, до 1 января 2015 года 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%).

Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена ниже:

	2015 г.	2014 г.
Базовый капитал	346 049	457 230
Основной капитал	346 049	457 230
Дополнительный капитал	361 266	279 766
<b>Всего собственных средств (капитала)</b>	<b>707 315</b>	<b>736 996</b>
Коэффициент достаточности базового капитала	6,3%	8,1%
Коэффициент достаточности основного капитала	6,3%	8,1%
Коэффициент достаточности капитала	12,9%	13,1%

### 31. События после отчетной даты

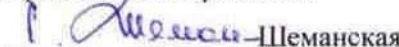
Общим собранием участников Банка в 2015 году было принято решение об увеличении уставного капитала Банка. За 31 декабря 2015 года увеличение уставного капитала в сумме 300 000 тысяч рублей полностью оплачено, учтено в составе прочих обязательств. В январе 2016 года зарегистрированы изменения в устав Банка в связи с увеличением уставного капитала до 490 000 тысяч рублей.

Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров


29 апреля 2016 г.

Председатель Правления

 Шеманская Т.В.



Главный бухгалтер

 Шелепова Т.В.