

**ПАО АКБ «Приморье»**

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

## Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении .....	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	8
Отчет об изменениях в капитале .....	9
Отчет о движении денежных средств .....	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка .....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	11
3. Принципы представления отчетности .....	13
4. Основные принципы учетной политики .....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	32
6. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	32
7. Средства в других банках .....	33
8. Кредиты клиентам .....	33
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	39
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо .....	41
11. Инвестиции, удерживаемые до погашения .....	42
12. Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо .....	46
13. Инвестиционная недвижимость .....	47
14. Основные средства .....	48
15. Прочие активы .....	50
16. Средства других банков .....	53
17. Средства клиентов .....	53
18. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	54
19. Прочие обязательства .....	54
20. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	54
21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	55
22. Процентные доходы и расходы .....	55
23. Комиссионные доходы и расходы .....	55
24. Операционные расходы .....	56
25. Налог на прибыль .....	56
26. (Убыток)/прибыль на акцию .....	59
27. Дивиденды .....	59
28. Сегментный анализ .....	59
29. Управление рисками .....	66
30. Управление капиталом .....	79
31. Условные обязательства .....	80
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	81
33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	85
34. Операции со связанными сторонами .....	88

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Акционерам акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичное акционерное общество)

#### Аудируемое лицо

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество) (ПАО АКБ «Приморье»)

Зарегистрирован за основным государственным регистрационным номером 1022500000566 и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц - свидетельство Министерства по налогам и сборам России от 04.10.2002 серия 25 № 00782065.

Место нахождения: 690990, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47.

#### Аудитор

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

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

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

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

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

### Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2015 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство ПАО АКБ «Приморье» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

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

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

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

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

#### **Мнение**

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

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

Руководство ПАО АКБ «Приморье» (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

#### **1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:**

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО АКБ «Приморье» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

22 апреля 2016 года



Д.А. Тарадов

Всего сброшюровано 90 листов.

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства ПАО АКБ «Приморье» (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье».

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

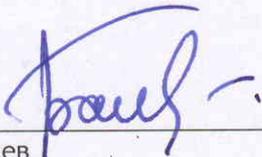
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, разрешена к выпуску 22 апреля 2016 года и подписана от имени руководства Банка:

  
\_\_\_\_\_

А.В. Багаев  
Председатель Правления

  
\_\_\_\_\_

А.А. Ковтанюк  
Главный бухгалтер

ПАО АКБ «Приморье»

г. Владивосток

22 апреля 2016 года



Примечания на страницах с 11 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»  
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 363 810	5 631 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России		169 037	215 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	20	23 104
Средства в других банках	7	396 964	983 877
Кредиты клиентам	8	9 834 019	14 420 720
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	9 034 060	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	10	750 351	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	-	2 302 451
Инвестиции, удерживаемые до погашения заложенные по договорам репо	12	-	564 753
Инвестиционная недвижимость	13	-	131 191
Основные средства	14	1 276 285	1 055 482
Прочие активы	15	1 477 835	694 325
Текущие налоговые активы		977	56 134
Отложенные налоговые активы		64 705	-
<b>Итого активов</b>		<b>29 368 063</b>	<b>26 079 641</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	16	712 266	509 827
Средства клиентов	17	25 924 872	22 328 426
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	34 522	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	68 068	2 972
Прочие обязательства	19	143 245	180 686
Отложенные налоговые обязательства	25	-	70 590
<b>Итого обязательств</b>		<b>26 882 973</b>	<b>23 092 501</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	20	381 027	381 027
Эмиссионный доход	20	352 357	352 357
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(60 899)	(57 551)
Фонд переоценки основных средств		408 295	411 927
Нераспределенная прибыль		1 404 310	1 899 380
<b>Итого капитала</b>		<b>2 485 090</b>	<b>2 987 140</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>29 368 063</b>	<b>26 079 641</b>

А.В. Багаев

Председатель Правления

22 апреля 2016 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»  
 Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся  
 31 декабря 2015 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	22	2 277 983	2 516 794
Процентные расходы	22	(1 931 831)	(1 136 649)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>346 152</b>	<b>1 380 145</b>
Резерв под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	7,8	(1 451 090)	(541 207)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам</b>		<b>(1 104 938)</b>	<b>838 938</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, заложенными по договорам репо, и инвестициями, удерживаемыми до погашения		(55 476)	27 404
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		281 453	764 286
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		768 387	(472 953)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	13	-	31 626
Комиссионные доходы	23	942 421	1 034 312
Комиссионные расходы	23	(136 965)	(127 973)
Уценка основных средств	14	-	(47 632)
Убыток от реализации инвестиционной недвижимости	13	(27 497)	-
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(111 403)	-
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	11,12	65 537	(65 537)
Резерв под обесценение прочих активов, по обязательствам кредитного и некредитного характера	9,15,19,31	15 167	(14 883)
Прочие операционные доходы		68 308	28 672
<b>Операционные доходы</b>		<b>704 994</b>	<b>1 996 260</b>
Операционные расходы	24	(1 334 747)	(1 376 217)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>		<b>(629 753)</b>	<b>620 043</b>
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	25	130 651	(125 017)
<b>Чистый (убыток)/прибыль</b>		<b>(499 102)</b>	<b>495 026</b>
<b>(Убыток)/прибыль на акцию базовая и разводненная (рублей на акцию)</b>	26	<b>(1 996,4)</b>	<b>1 980,1</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки</b>			
Переоценка основных средств	14	-	141 118
Налог на прибыль, относящийся к статьям, не подлежащим последующей реклассификации	25	-	(28 224)
<b>Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки</b>			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(4 185)	78 088
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	25	837	(15 618)
<b>Прочий совокупный (расход)/доход после налогообложения</b>		<b>(3 348)</b>	<b>175 364</b>
<b>Итого совокупный (расход)/доход за период</b>		<b>(502 450)</b>	<b>670 390</b>

А.В. Багаев

Председатель Правления

22 апреля 2016 года



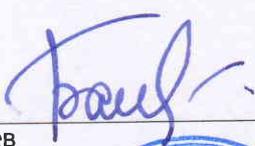
А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»  
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2014 года	381 027	352 357	(120 021)	299 033	1 444 114	2 356 510
Дивиденды, объявленные за 2013 год (Примечание 27)	-	-	-	-	(39 760)	(39 760)
Совокупный доход за 2014 год	-	-	62 470	112 894	495 026	670 390
Остаток на 31 декабря 2014 года	381 027	352 357	(57 551)	411 927	1 899 380	2 987 140
Дивиденды не востребовавшие акционерами (Примечание 27)	-	-	-	-	400	400
Выбытие основных средств	-	-	-	(3 632)	3 632	-
Совокупный расход за 2015 год	-	-	(3 348)	-	(499 102)	(502 450)
Остаток на 31 декабря 2015 года	381 027	352 357	(60 899)	408 295	1 404 310	2 485 090

  
 А.В. Багаев

Председатель Правления  
 22 апреля 2016 года



  
 А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»  
 Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
 (в тысячах российских рублей)

	2015	2014
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	2 214 198	2 436 272
Проценты уплаченные	(1 929 776)	(1 133 400)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 597 398)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	28 048
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	281 453	764 286
Комиссии полученные	957 005	1 064 312
Комиссии уплаченные	(136 965)	(127 973)
Прочие операционные доходы	57 959	27 446
Операционные расходы	(1 194 224)	(1 255 514)
Возмещенный/(уплаченный) налог на прибыль	51 350	(131 622)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(1 296 398)</b>	<b>1 671 855</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>	<b>46 947</b>	<b>(13 646)</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(6 411)
Средства в других банках	878 089	701 767
Кредиты клиентам	3 500 542	(1 995 285)
Прочие активы	(820 232)	(91 244)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>	<b>178 017</b>	<b>(1 336 182)</b>
Средства других банков	2 555 799	466 082
Средства клиентов	33 377	(2 479)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(45 630)	(51 798)
Прочие обязательства		
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>5 030 511</b>	<b>(657 341)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(6 842 096)	-
Погашение/реализация инвестиций, удерживаемых до погашения	2 079 313	295 853
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(584 428)	(10 167 302)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	218 465	13 018 916
Приобретение основных средств (Примечание 14)	(33 883)	(132 048)
Выручка от реализации основных средств	29 015	631
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	103 694	-
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(5 029 920)</b>	<b>3 016 050</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Выплаченные дивиденды (Примечание 27)	-	(40 797)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(40 797)</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>731 599</b>	<b>624 013</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>732 190</b>	<b>2 941 925</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5 631 620	2 689 695
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>6 363 810</b>	<b>5 631 620</b>

А.В. Багаев

Председатель Правления

22 апреля 2016 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## 1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество) (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная 27 июля 1994 года в форме акционерного общества закрытого типа в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 2015 году Банк был перерегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации (далее - Банк России) в качестве публичного акционерного общества. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России 11 декабря 2015 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) в 2003 году.

Банк является членом Ассоциации российских банков, участником системы SWIFT, членом Московской межбанковской валютной биржи, Национальной фондовой ассоциации, Санкт-Петербургской валютной биржи, Международной платежной системы VISA (ассоциированный член), MasterCard Worldwide (аффилированный член), Международных систем денежных переводов Western Union, Migom, Системы «Золотая корона - Денежные переводы». Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет 18 внутренних структурных подразделений (2014 г.: 18 внутренних структурных подразделений), в том числе 18 дополнительных офисов (2014 г.: 18 дополнительных офисов).

Головной офис Банка расположен в г. Владивосток.

Юридический и фактический адрес Банка: 690990, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47.

Начиная с 4 ноября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2015 году составила 1 046 человек (2014 г.: 1 110 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2015	2014
	Доля (%)	Доля (%)
Белоброва Лариса Дмитриевна	54,17	54,17
ANCHOR WORLDWIDE LIMITED	11,46	11,46
KDV CZ S.R.O	6,27	6,27
Передрий Елена Оскаровна	6,21	6,21
Линецкая Ольга Николаевна	6,17	6,17
Бухбиндер Анастасия Сергеевна	4,50	4,50
Стогней Руслан Александрович	3,63	3,63
Павлов Юрий Михайлович	3,48	3,48
Почепня Александр Владимирович	3,48	3,48
Прочие	0,63	0,63
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Л.Д.

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

### Общая характеристика

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

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

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

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

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

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

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

#### **Инфляция**

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

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

#### **Валютные операции**

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

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

### **3. Принципы представления отчетности**

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

#### **Функциональная валюта и валюта представления**

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

#### **Оценки и допущения**

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые по мнению руководства Банка являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только одного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 6, 7, 8, 9, 13, 14, 29 и 30.

#### **Непрерывность деятельности**

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Дополнительные источники ликвидности представляют собой возможность привлечь дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования и у Банка России под залог сформированной подушки ликвидности в виде ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке.

С целью обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения стрессовых ситуаций в соответствии с требованиями Банка России разработаны внутренние документы: План восстановления финансовой устойчивости Банка и План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

### Изменения в учетной политике

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

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

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами:
  - условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
  - целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
  - целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
  - условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
  - если контрагент по какой-либо причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицированные в качестве обязательств (либо активов), которые обусловлены объединением бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вне зависимости от того, относятся ли они к сфере применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправки к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют следующее:
  - организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IFRS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики;
  - информация о сверке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.
- Поправки в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года) разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании

наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.

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

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяется в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта в периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» разъясняет, что:
  - данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»;
  - исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем (т.е. основными средствами).

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

#### **МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IFRS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции.
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IFRS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам - отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применяются на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО.

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

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 - разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, являются ли соглашения по обслуживанию переданного финансового актива продолжающимся участием для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.
- Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации». В поправке уточняется понятие существенности и разъясняется, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

#### **4. Основные принципы учетной политики**

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

### **Финансовые активы**

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

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

### **Справедливая стоимость**

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости Банка является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком.

На каждую отчетную дату Банком проводится анализ изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Банк проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, и сравнивает с информацией, используемой при проведении очередной оценки.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 32).

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

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

#### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

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

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

### **Прекращение признания финансовых активов**

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

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

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

### **Переклассификации финансовых активов**

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

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

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

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

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Накопленная переоценка финансовых активов амортизируется в течение срока, оставшегося до их погашения, на счета прибылей и убытков.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые инструменты.

*Производные финансовые инструменты*, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов валют на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

#### **Средства в других банках**

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

#### **Кредиты клиентам**

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

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

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

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

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

#### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытке и прочем совокупном доходе.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами учет вложений осуществляется по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **Векселя приобретенные**

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

#### **Обесценение финансовых активов**

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

##### **(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам**

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

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

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти

характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

**(2) Обесценение инвестиции, удерживаемых до погашения**

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

**(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Банк проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в том числе последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

**Финансовые обязательства**

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

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

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

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

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые инструменты.

*Производные финансовые инструменты*, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов валют на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

**Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

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

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

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

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

**Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

**Договоры «репо»**

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков отчета о финансовом положении.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как денежные средства, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

**Основные средства**

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

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

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости, здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей

накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы отчета о прибылях и убытках и прочем о совокупном доходе.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Неотделимые улучшения в арендованные основные средства признаются в финансовой отчетности как основные средства. Амортизация по ним начисляется в течение срока аренды.

#### **Амортизация**

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

- Здания - 50 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 4-6 лет;
- Транспортные средства - 4 года;
- Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

#### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и

имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отдельной строкой. Кроме того, в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих доходов отражается арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, отражаются в операционных расходах.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

#### **Обесценение нефинансовых активов**

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

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

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендатора**

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

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

#### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

#### **Эмиссионный доход**

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

### **Дивиденды**

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

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

### **Условные активы и обязательства**

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

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

### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

### **Резервы**

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

### **Налогообложение**

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

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

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

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

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

#### **Отражение доходов и расходов**

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

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

#### **Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Данные отчисления отражаются по мере начисления вознаграждений сотрудникам и включаются в состав затрат на персонал в составе операционных расходов Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

#### **Иностранная валюта**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о

прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

#### **Операции ответственного хранения**

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

#### **Отчетность по сегментам**

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляющий деятельность, от которой Банк может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
  - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
  - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разнице, по следующим показателям:

- суммарной выручки отчетных сегментов с выручкой Банка в целом;
- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Банка в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Банк распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), она вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Банка уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Банка в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Банка в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Банка.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Банка вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируется и описывается.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2015	2014
Наличные средства	4 597 197	3 533 825
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	614 730	245 974
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	474 718	66 409
- других стран	677 165	1 785 412
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>6 363 810</b>	<b>5 631 620</b>

Анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года показал, что остатки средств на корреспондентских счетах в других банках, в общей сумме 1 151 883 тысяч рублей (2014 г.: 1 851 821 тысяч рублей), являются текущими необесцененными, соответственно, Банк не создавал резервы по корреспондентским счетам в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка не было остатков денежных средств в банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка.

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, представляют собой краткосрочные производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные сделки						
- продажа долларов США	10 131 741	-	(68 064)	112 407	-	(2 972)
- продажа евро	23 909	-	(4)	-	-	-
- покупка долларов США	241 757	20	-	270 882	23 104	-
<b>Итого</b>		<b>20</b>	<b>(68 068)</b>		<b>23 104</b>	<b>(2 972)</b>

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени. В случае, когда справедливая стоимость отрицательная, возникает финансовое обязательство, положительная - финансовый актив.

**7. Средства в других банках**

	2015	2014
Текущие счета в банках	403 538	340 810
Кредиты и депозиты в других банках	-	650 000
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(6 574)	(6 933)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>396 964</b>	<b>983 877</b>

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года показал, что текущие счета в банках в общей сумме 403 538 тысяч рублей являются текущими обесцененными, Банком создан резерв под обесценение в размере 6 574 тысячи рублей.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года показал, что представленные выше кредиты и депозиты в других банках, в общей сумме 650 000 тысяч рублей являются текущими необесцененными, соответственно, Банк не создавал резервы по кредитам и депозитам в других банках. Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года показал, что представленные выше текущие счета в банках, в общей сумме 340 810 тысяч рублей, являются текущими обесцененными, Банком создан резерв под обесценение в размере 6 933 тысячи рублей.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

	2015	2014
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января</b>	<b>6 933</b>	<b>-</b>
(Восстановления резерва)/отчисления в резерв под обесценение текущих счетов в банках в течение года	(359)	6 933
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря</b>	<b>6 574</b>	<b>6 933</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка не были размещены средства в других банках-контрагентах с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка были размещены средства в одном банке-контрагенте с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 650 000 тысяч рублей, что составляет 66,1% от суммы средств в других банках.

**8. Кредиты клиентам**

	2015	2014
Корпоративные кредиты	7 704 196	9 523 502
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 769 348	5 829 164
Потребительские кредиты физическим лицам	712 290	979 846
Ипотечные кредиты физическим лицам	41 427	66 003
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(3 393 242)	(1 977 795)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>9 834 019</b>	<b>14 420 720</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года начисленные проценты по обесцененным кредитам составили 143 057 тысяч рублей (2014 г.: 12 952 тысячи рублей).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские и ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года</b>	<b>1 232 964</b>	<b>228 051</b>	<b>42 435</b>	<b>1 503 450</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	447 888	75 239	11 147	534 274
Кредиты, списанные в течение 2014 года как безнадежные	(59 929)	-	-	(59 929)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>1 620 923</b>	<b>303 290</b>	<b>53 582</b>	<b>1 977 795</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	1 101 607	327 746	22 096	1 451 449
Кредиты, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	(32 290)	(3 712)	(36 002)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>2 722 530</b>	<b>598 746</b>	<b>71 966</b>	<b>3 393 242</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	4 561 544	34,4	6 000 979	36,6
Сельское хозяйство	2 388 304	18,1	2 269 354	13,8
Строительство	2 162 541	16,3	2 253 988	13,7
Промышленность	1 012 801	7,7	1 441 378	8,8
Финансовые услуги	938 485	7,1	1 084 690	6,6
Физические лица	753 717	5,7	1 045 849	6,4
Электроэнергетика	649 490	4,9	805 043	4,9
Транспорт	301 475	2,3	611 798	3,7
Прочие услуги	458 904	3,5	885 436	5,4
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>13 227 261</b>	<b>100,0</b>	<b>16 398 515</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 16 заемщиков (2014 г.: 18 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 7 879 446 тысяч рублей (2014 г.: 8 586 876 тысяч рублей), что составляет 59,6% от общей суммы кредитов клиентам (2014 г.: 52,4% от суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	5 127 343	582 305	4 545 038	11,4
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	655 822	655 822	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	514 959	514 959	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	245 173	245 173	-	100,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	439 969	20 782	419 187	4,7
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	35 594	18 153	17 441	51,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	539 423	539 423	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	145 913	145 913	-	100,0
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>7 704 196</b>	<b>2 722 530</b>	<b>4 981 666</b>	<b>35,3</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	150 538	-	150 538	-
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 201 062	350 374	2 850 688	10,9
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 188 531	108 800	1 079 731	9,2
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	80 015	19 755	60 260	24,7
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	15 535	11 341	4 194	73,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	118 776	95 764	23 012	80,6
Кредиты, просроченные на срок свыше года	14 891	12 712	2 179	85,4
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>4 769 348</b>	<b>598 746</b>	<b>4 170 602</b>	<b>12,6</b>

**Потребительские кредиты физическим лицам**

*Кредиты, оцениваемые на  
совокупной основе*

Текущие кредиты	645 460	23 984	621 476	3,7
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	13 661	586	13 075	4,3
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7 715	3 962	3 753	51,4
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	23 300	20 831	2 469	89,4
Кредиты, просроченные на срок свыше года	22 154	22 154	-	100,0
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>712 290</b>	<b>71 517</b>	<b>640 773</b>	<b>10,0</b>

**Ипотечные кредиты физическим лицам**

*Кредиты, оцениваемые на  
совокупной основе*

Текущие кредиты	39 231	17	39 214	0,04
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 196	432	1 764	19,7
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>41 427</b>	<b>449</b>	<b>40 978</b>	<b>1,1</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>13 227 261</b>	<b>3 393 242</b>	<b>9 834 019</b>	<b>25,7</b>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Корпоративные кредиты				
Необесцененные кредиты				
Текущие кредиты	605 109	-	605 109	-
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	7 577 382	976 121	6 601 261	12,9
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	473 515	241 493	232 022	51,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	245 173	245 173	-	100,0
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	471 838	10 009	461 829	2,1
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 572	2 214	2 358	48,4
Кредиты, просроченные на срок свыше года	145 913	145 913	-	100,0
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>9 523 502</b>	<b>1 620 923</b>	<b>7 902 579</b>	<b>17,0</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 020 598	-	1 020 598	-
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 326 119	116 981	2 209 138	5,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 394 377	105 067	2 289 310	4,4
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	14 528	7 700	6 828	53,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	73 542	73 542	-	100,0
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>5 829 164</b>	<b>303 290</b>	<b>5 525 874</b>	<b>5,2</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	940 224	30 267	909 957	3,2
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	19 623	3 362	16 261	17,1
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	5 397	5 351	46	99,1
Кредиты, просроченные на срок свыше года	14 602	14 602	-	100,0
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>979 846</b>	<b>53 582</b>	<b>926 264</b>	<b>5,5</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	66 003	-	66 003	-
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>66 003</b>	<b>-</b>	<b>66 003</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>16 398 515</b>	<b>1 977 795</b>	<b>14 420 720</b>	<b>12,1</b>

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 1 902 869 тысяч рублей (2014 г.: 827 021 тысяча рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

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

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

	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				Итого
	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	
Поручительства	673 515	566 060	269 123	9 130	1 517 828
Недвижимость	540 687	304 768	43 959	12 244	901 658
Товары в обороте	93 710	113 852	-	-	207 562
Транспортные средства	64 762	57 477	21 825	-	144 064
Оборудование	52 628	28 319	-	-	80 947
Необращающиеся ценные бумаги	-	-	607	-	607
Необеспеченные	6 278 894	3 698 871	376 776	20 051	10 374 592
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>7 704 196</b>	<b>4 769 347</b>	<b>712 290</b>	<b>41 425</b>	<b>13 227 258</b>

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

	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				Итого
	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	
Недвижимость	2 510 431	1 965 663	281 008	30 679	4 787 781
Поручительства	1 594 694	1 363 903	296 261	13 566	3 268 424
Транспортные средства	684 376	212 712	34 789	525	932 402
Товары в обороте	210 445	544 515	-	-	754 960
Оборудование	128 771	108 196	-	-	236 967
Необращающиеся ценные бумаги	-	-	-	4 888	4 888
Доля в уставном капитале	-	30 000	-	-	30 000
Необеспеченные	4 394 787	1 604 174	375 267	8 865	6 383 093
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>9 523 504</b>	<b>5 829 163</b>	<b>987 325</b>	<b>58 523</b>	<b>16 398 515</b>

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Долговые государственные, муниципальные и суверенные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	13 735	-
- Субфедеральные ценные бумаги	151 236	-
- Облигации Правительства США	8 017 242	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	359 814	-
- Корпоративные еврооблигации	603 436	-
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(111 403)	-
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	55	55
За вычетом убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(55)	(55)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>9 034 060</b>	<b>-</b>

В течение 2015 года Банк начал реализовывать инвестиции, удерживаемые до погашения, вследствие чего было принято решение классифицировать долговые ценные бумаги в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В отношении долговых корпоративных ценных бумаг ОАО «АК «Трансаэро» признано обесценение в размере 100% от стоимости, равной 111 403 тысячи рублей.

Название	Балансовая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года	(Расходы)/доходы от изменения в справедливой стоимости активов	
			В составе (убытка)/прибыли	В составе прочего совокупного дохода
Долговые государственные, муниципальные и суверенные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	13 705	13 735	-	30
- Субфедеральные облигации				
- Омская область	151 711	151 236	-	(475)
- Суверенные облигации				
- Облигации Правительства США	8 040 561	8 017 242	-	(23 319)
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
- ОАО «АК «Трансаэро»	112 048	-	(111 403)	(645)
- ООО «ДВМП»	291 475	248 411	-	(43 064)
- Корпоративные еврооблигации				
- ОАО «Кокс»	659 982	603 436	-	(56 546)
<b>Итого</b>	<b>9 269 482</b>	<b>9 034 060</b>	<b>(111 403)</b>	<b>(124 019)</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года долевые корпоративные ценные бумаги представлены акциями российской организации ЗАО Редакция журнала «Финансы Востока».

В 2014 году финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи были переведены в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения» (Примечание 11).

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные, муниципальные и суверенные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	Baa3-	-	BBB-	13 735
- Субфедеральные облигации				
- Омская область	Ba3-	-	-	151 236
Суверенные облигации				
- Облигации Правительства США	AAA	Aaa	-	8 017 242
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
- ООО «ДВМП»	B-	-	B-	248 411
- Корпоративные еврооблигации				
- ОАО «Кокс»	B	B2	B-	603 436
<b>Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>				<b>9 034 060</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют, купонный доход 6,9% годовых для ценных бумаг со сроком погашения в августе 2016 года.

Субфедеральные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенные субъектами Российской Федерации и местными органами власти. Субфедеральные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют срок погашения в октябре 2016 года, купонный доход 7,85%.

Суверенные облигации представлены процентными облигациями с номиналом в долларах США, выпущенные Правительством США. Суверенные облигации по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют срок погашения в ноябре 2022 года, купонный доход 1,63% годовых.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российской компанией. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки до погашения/оферты с ноября 2017 года, купонный доход от 12,0% годовых.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российской компанией. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют срок погашения в июле 2016 года, купонный доход 10,75% годовых.

Ниже представлен анализ индивидуально обесцененных долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Просроченные	
	от 1 до 6 месяцев	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	111 403	111 403
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(111 403)	(111 403)
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	-	-

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %	Справедливая стоимость	
			2015	2014
ЗАО Редакция журнала «Финансы Востока»	Финансовые издания	7,69	55	55
<b>Итого</b>			<b>55</b>	<b>55</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долевых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в течение 2015 и 2014 годов:

	2015	2014
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 1 января	55	56
Восстановление резерва в течение года	-	(1)
<b>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря</b>	<b>55</b>	<b>55</b>

#### 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо, включают активы, предназначенные для продажи, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи или последующего залога.

	2015
Долговые суверенные ценные бумаги	
- Облигации Правительства США	750 351
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, заложенных по договорам репо</b>	<b>750 351</b>

Суверенные облигации, в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года (2014 г.: нет) представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Правительством США с купонным доходом 1,63% годовых и сроком погашения в ноябре 2022 года.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	Итого
Долговые суверенные ценные бумаги			
- Облигации Правительства США	AAA	Aaa	750 351
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам репо</b>			<b>750 351</b>

#### 11. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2014
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	125 997
- Субфедеральные ценные бумаги	261 893
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	1 217 134
- Корпоративные еврооблигации	757 259
За вычетом резерва под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	(59 832)
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>2 302 451</b>

В течение 2015 года Банк начал реализовывать инвестиции, удерживаемые до погашения, вследствие чего было принято решение переклассифицировать долговые ценные бумаги в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения в течение 2015 и 2014 годов:

	2015	2014
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения на 1 января	59 832	-
(Восстановление)/отчисление в резерв под обесценение в течение года	(59 832)	59 832
<b>Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>59 832</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные субфедеральные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Baa3	125 997	-	125 997
- Субфедеральные облигации					
- Омская область	-	Baa3	259 275	-	259 275
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации					
- ОАО «Мордовцемент»	-	-	-	370 716	370 716
- ЗАО «Гидромашсервис»	-	-	-	218 318	218 318
- ОАО «Крайинвестбанк»	B	-	164 519	-	164 519
- КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	-	E+	147 818	-	147 818
- ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	-	E+	126 137	-	126 137
- ОАО «АК Трансаэро»	-	-	-	108 428	108 428
- ООО «Лизинговая компания «УРАЛСИБ»	-	-	-	31 557	31 557
- Корпоративные еврооблигации					
- ОАО «Кокс»	-	B2	749 686	-	749 686
<b>Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения</b>			<b>1 573 432</b>	<b>729 019</b>	<b>2 302 451</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года имели, купонный доход 6,88% годовых для ценных бумаг со сроком погашения в июле 2015 года и купонный доход 7% годовых для ценных бумаг со сроком погашения в июне 2015 года.

Субфедеральные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации. Субфедеральные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года имели срок погашения в октябре 2016 года, купонный доход 7,85% годовых и доходность к погашению 7,5% годовых.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими коммерческими банками и компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года имели сроки до погашения/оферты с февраля 2015 года по июнь 2016 года, купонный доход от 10,25% до 15,5% годовых, в зависимости от выпуска, доходность к погашению/оферте от 10,77% до 16,08% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года имели срок погашения в июне 2016 года, купонный доход 7,75% и доходность к погашению 8,95% годовых.

В связи с произошедшим в 2014 году резким ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках, в конце 2014 года финансовые активы были переклассифицированы в инвестиции, удерживаемые до погашения. Информация о переклассификации приведена ниже:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации на 1 октября 2014 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 года	Доходы/(расходы) от изменения в справедливой стоимости активов в составе прочего совокупного дохода
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	126 863	123 615	(3 248)
- Облигации субъектов федерации	263 461	201 304	(62 157)
- КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	279 647	262 854	(16 793)
- ОАО «Крайинвестбанк»	150 998	95 828	(55 170)
- ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	123 560	126 224	2 664
- ОАО «Мордовцемент»	418 349	357 360	(60 989)
- ЗАО «ГИДРОМАШСЕРВИС»	214 393	209 437	(4 956)
- ОАО «АК «ТРАНСАЭРО»	108 579	82 902	(25 677)
- ООО «Лизинговая компания «УРАЛСИБ»	32 046	24 975	(7 071)
- ЗАО «ГК «Пионер»	135 083	114 051	(21 032)
- ОАО «ДВМП»	291 277	215 915	(75 362)
- ОАО «Кокс»	523 098	639 189	116 091
<b>Итого</b>	<b>2 667 354</b>	<b>2 453 654</b>	<b>(213 700)</b>

Информация о текущей и справедливой стоимости инвестиций, удерживаемых до погашения, переклассифицированных на основании Поправок к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, приведена ниже:

Наименование переклассифицированного финансового актива	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014	Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014	Прирост/(снижение) справедливой стоимости активов, признанное в прочем совокупном доходе на 31 декабря 2014	Прирост/(снижение) справедливой стоимости активов, которое было бы признано, если бы переклассификации не было в составе прочего совокупного дохода	Расходы/(доходы) от изменения справедливой стоимости активов, за 2014 год признанные в составе прочего совокупного дохода
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	125 378	123 615	(951)	(1 763)	(833)
- Облигации субъектов федерации	263 715	201 304	(4 400)	(62 411)	45 377
- КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	285 082	262 854	( 5 466)	(22 228)	(3 431)
- ОАО «Крайинвестбанк»	154 644	95 828	(2 271)	(58 816)	(1 045)
- ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	127 334	126 224	(64)	(1 110)	2 796
- ОАО «Мордовцемент»	410 814	357 360	(4 032)	(53 454)	(4 032)
- ОАО «Мечел»	-	-	-	-	19 777
- ЗАО «Гидромашсервис»	219 383	209 437	(898)	(9 946)	(898)
- Банк НФК (ЗАО)	-	-	-	-	2 982
- ОАО «АК «ТРАНСАЭРО»	109 353	82 902	(874)	(26 451)	(874)
- ОАО «УБРИР»	-	-	-	-	274
- «НОТА-Банк» (ОАО)	-	-	-	-	1 151
- ОАО «РУСАЛ Братск»	-	-	-	-	42 876
- ООО «РМК-ФИНАНС»	-	-	-	-	216
- ООО «ЮТэйр-Финанс»	-	-	-	-	1 425
- ООО «Лизинговая компания «УРАЛСИБ»	31 837	24 975	61	(6 862)	61
- ЗАО «ГК «Пионер»	131 369	114 051	(1 219)	(17 318)	(1 219)
- ООО «РСГ-Финанс»	-	-	-	-	1 741
- ОАО «ДВМП»	283 072	215 915	(7 544)	(67 157)	(7 544)
- ОАО «Кокс»	731 461	639 189	(44 281)	(92 292)	(20 712)
<b>Итого</b>	<b>2 873 442</b>	<b>2 453 654</b>	<b>(71 939)</b>	<b>(419 808)</b>	<b>78 088</b>

## 12. Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо

Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо, являются активами, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи или последующего залога:

	2014
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	570 458
За вычетом резерва под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо	(5 705)
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо</b>	<b>564 753</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо в течение 2015 и 2014 годов:

	2015	2014
Резерв под обесценение инвестиции, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо на 1 января	5 705	-
(Восстановления)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(5 705)	5 705
<b>Резерв под обесценение инвестиции, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>5 705</b>

Корпоративные облигации, в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими коммерческими банками и компаниями и имеют сроки погашения/оферты с февраля 2015 года по май 2016 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 10,25% до 14,50% годовых, в зависимости от выпуска.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
- КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	-	E+	-	131 369
- ОАО «ДВМП»	BBB+	-	-	296 368
- ЗАО «ГК Пионер»	-	-	142 721	142 721
<b>Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо</b>				<b>570 458</b>

### 13. Инвестиционная недвижимость

В состав инвестиционной недвижимости входили нежилое здание и земля, расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 43.

В 2015 году инвестиционная недвижимость была реализована, сумма убытка от реализации составила 27 497 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, с учетом переоценки рыночная стоимость земли и здания составляла 131 191 тысячу рублей. Переоценка инвестиционной недвижимости была отражена в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отдельной строкой и составила 31 626 тысяч рублей. Оценка была выполнена независимой фирмой НП «Клуб Профessional».

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2015	2014
Стоимость на 1 января	131 191	-
Перевод из основных средств	-	99 565
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	31 626
Выбытие инвестиционной недвижимости	(131 191)	-
<b>Стоимость на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>131 191</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 6 325 тысяч рублей было рассчитано в отношении общей суммы переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в соответствии с МСФО 40 (Примечание 25).

14. Основные средства

	Земля и здания	Мебель, офисное и компью- терное обору- дование	Транс- портные средства	Неотде- лимые улучшения в арендован- ные здания	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>818 228</b>	<b>189 051</b>	<b>16 893</b>	<b>31 310</b>	<b>-</b>	<b>1 055 482</b>
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>						
Остаток на 1 января 2015 года	818 228	531 289	40 168	39 849	-	1 429 534
Поступление по договорам отступного	195 490	-	-	-	110 191	305 681
Приобретение	-	29 246	939	3 698	-	33 883
Выбытие	(16 271)	(31 339)	(4 627)	-	-	(52 237)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>997 447</b>	<b>529 196</b>	<b>36 480</b>	<b>43 547</b>	<b>110 191</b>	<b>1 716 861</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2015 года	-	342 238	23 275	8 539	-	374 052
Амортизационные отчисления	17 365	65 299	6 789	10 641	-	100 094
Выбытие	(217)	(30 399)	(2 954)	-	-	(33 570)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>17 148</b>	<b>377 138</b>	<b>27 110</b>	<b>19 180</b>	<b>-</b>	<b>440 576</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>980 299</b>	<b>152 058</b>	<b>9 370</b>	<b>24 367</b>	<b>110 191</b>	<b>1 276 285</b>

В 2015 году Банк вводит в эксплуатацию недвижимое имущество в сумме 195 490 тысяч рублей, полученное по договорам отступного.

Незавершенное строительство представляет собой здание, расположенное по адресу: г. Владивосток ул. Муравьева-Амурского д. 21. Банк планирует в 2016 году перевести этот актив в соответствующую категорию основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк принял решение не проводить переоценку зданий и земли в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочной компанией НП «Клуб Профессионал», изменение рыночных цен в течение 2015 года было незначительным.

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 102 075 тысяч рублей было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16 (Примечание 25).

	Земля и здания	Мебель, офисное и компью- терное обору- дование	Транс- портные средства	Неотде- лимые улучшения в арендован- ные здания	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>470 958</b>	<b>487 017</b>	<b>33 786</b>	<b>33 376</b>	<b>316 982</b>	<b>1 342 119</b>
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>						
Остаток на 1 января 2014 года	470 958	487 017	33 786	33 376	316 982	1 342 119
Приобретение	59 199	56 709	8 463	6 473	1 204	132 048
Переоценка	141 118	-	-	-	-	141 118
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(19 672)	-	-	-	-	(19 672)
Отражение уценки в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	(47 632)	-	-	-	-	(47 632)
Перевод между группами	318 186	-	-	-	(318 186)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость	(103 670)	-	-	-	-	(103 670)
Выбытие	(259)	(12 437)	(2 081)	-	-	(14 777)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>818 228</b>	<b>531 289</b>	<b>40 168</b>	<b>39 849</b>	<b>-</b>	<b>1 429 534</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2014 года	9 403	274 426	17 487	6 252	-	307 568
Амортизационные отчисления	14 374	80 023	7 737	2 287	-	104 421
Списание амортизации на первоначальную стоимость основных средств	(19 672)	-	-	-	-	(19 672)
Перевод в инвестиционную недвижимость	( 4 105)	-	-	-	-	(4 105)
Выбытие	-	(12 211)	(1 949)	-	-	(14 160)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>342 238</b>	<b>23 275</b>	<b>8 539</b>	<b>-</b>	<b>374 052</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>818 228</b>	<b>189 051</b>	<b>16 893</b>	<b>31 310</b>	<b>-</b>	<b>1 055 482</b>

В 2014 году Банк перевел в состав основных средств здание, которое учитывалось в составе незавершенного строительства.

Банк принял решение о переоценке зданий и земли по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года. Оценка была выполнена независимой фирмой НП «Клуб Профессионал» и была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость недвижимости по состоянию на 31 декабря 2014 года включена сумма 514 910 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку основных средств Банка.

Остаточная стоимость основного средства - административного здания, расположенного по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 131Б по состоянию на 31 декабря 2014 года превысила оценочную стоимость, в связи с этим, стоимость здания была уменьшена до оценочной стоимости, а разница отражена в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, как уценка основных средств. Размер уценки составил 47 632 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 102 983 тысяч рублей было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16 (Примечание 25).

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

	2015	2014
Первоначальная стоимость	383 064	208 112
Накопленная амортизация и обесценение	(40 302)	(32 641)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>342 762</b>	<b>175 471</b>

#### 15. Прочие активы

	2015	2014
Средства в расчетах с платежными системами	1 228 112	410 764
Имущество, полученное по договорам отступного	110 731	143 305
Дебиторская задолженность	109 840	96 418
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	59 272	36 587
Расчеты по пластиковым картам	31 800	12 051
Авансовые платежи	3 312	36 322
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	1 412	3
Прочее	1 944	3 450
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(68 588)	(44 575)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 477 835</b>	<b>694 325</b>

Имущество, полученное по договорам отступного, представляет собой активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

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

	Дебитор- ская задолжен- ность	Авансы выданные	Вложения в уставные капи- талы прочих компаний	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2014 года</b>	<b>40 935</b>	<b>511</b>	<b>1</b>	<b>41 447</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	9 404	(61)	-	9 343
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2014 года как безнадежная	(6 215)	-	-	(6 215)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года</b>	<b>44 124</b>	<b>450</b>	<b>1</b>	<b>44 575</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2015 года	24 877	(442)	-	24 435
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2015 года как безнадежная	(422)	-	-	(422)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года</b>	<b>68 579</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>68 588</b>

Ниже приведен перечень вложений в уставные капиталы прочих компаний:

Название	2015		2014	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	0,5	5	0,5	5
ООО «Приморская лизинговая компания»	0,5	5	0,5	5
ООО «Восточно-Азиатская лизинговая компания»	0,5	5	0,5	5
ЗАО «Яков Семенов»	1,7	14	1,7	14
S.W.I.F.T.	1 409	0,01	-	-
<b>Итого вложений в уставные капиталы прочих компаний</b>	<b>1 412</b>		<b>3</b>	

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

	Текущие необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Средства в расчетах с платежными системами	1 228 112	-	1 228 112
Дебиторская задолженность	-	109 840	109 840
Расчеты по пластиковым картам	31 800	-	31 800
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	1 409	3	1 412
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(68 580)	(68 580)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>1 261 321</b>	<b>41 263</b>	<b>1 302 584</b>

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

	Текущие	Просро- ченные от 1 до 6 месяцев	Просро- ченные от 6 месяцев до 1 года	Просро- ченные более 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	79 036	2 707	440	27 657	109 840
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	3	-	-	-	3
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(38 706)	(1 777)	(440)	(27 657)	(68 580)
<b>Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>40 333</b>	<b>930</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 263</b>

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

	Текущие необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Средства в расчетах с платежными системами	410 764	-	410 764
Дебиторская задолженность	42 208	54 210	96 418
Расчеты по пластиковым картам	12 051	-	12 051
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	3	3
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(44 575)	(44 575)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>465 023</b>	<b>9 638</b>	<b>474 661</b>

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

	Текущие	Просро- ченные от 1 до 6 месяцев	Просро- ченные от 6 месяцев до 1 года	Просро- ченные более 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	-	41 655	3 043	9 512	54 210
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	3	-	-	-	3
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1)	(33 462)	(3 038)	(8 074)	(44 575)
<b>Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>2</b>	<b>8 193</b>	<b>5</b>	<b>1 438</b>	<b>9 638</b>

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года не имеет обеспечения.

**16. Средства других банков**

	2015	2014
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	708 927	130 000
Корреспондентские счета других банков	3 339	10 397
Средства, привлеченные по сделкам прямого репо с Банком России	-	369 430
<b>Итого средств других банков</b>	<b>712 266</b>	<b>509 827</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо стоимостью 750 351 тысяча рублей (2014 г.: инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо стоимостью 564 753 тысячи рублей) были предоставлены Банком третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам банков (Примечание 10, 11).

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка не было клиентов (2014 г.: 1 клиент) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка (совокупная сумма этих средств составляла в 2014 г.: 369 430 тысяч рублей, или 72,5% от общей суммы средств других банков).

**17. Средства клиентов**

	2015	2014
<b>Государственные и общественные организации</b>		
– Текущие/расчетные счета	141 729	157 214
– Срочные депозиты	101 932	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
– Текущие/расчетные счета	4 004 079	4 719 492
– Срочные депозиты	832 251	634 792
<b>Физические лица</b>		
– Текущие счета/счета до востребования	3 589 194	3 040 856
– Срочные вклады	17 255 687	13 776 072
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>25 924 872</b>	<b>22 328 426</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 844 881	80,4	16 816 928	75,3
Торговля	2 063 238	8,0	1 834 239	8,2
Услуги	1 246 009	4,8	965 185	4,3
Промышленность	484 077	1,9	627 544	2,8
Транспорт и связь	411 049	1,6	485 869	2,2
Строительство	393 505	1,5	421 235	1,9
Государственные и общественные организации	243 661	0,9	157 214	0,7
Судостроение и судоремонт	59 246	0,2	881 415	4,0
Рыболовство	32 763	0,1	22 921	0,1
Прочее	146 443	0,6	115 876	0,5
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>25 924 872</b>	<b>100,0</b>	<b>22 328 426</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке были размещены остатки денежных средств на текущих/расчетных и депозитных счетах одного клиента (2014 г.: одного клиента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 641 737 тысяч рублей, или 6,3%

от общей суммы средств клиентов (2014 г.: 627 517 тысяч рублей, или 2,8% от общей суммы средств клиентов).

#### 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены дисконтным векселем с номиналом в рублях РФ на сумму 34 522 тысячи рублей, со сроком погашения в мае 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенных долговых ценных бумаг не было.

#### 19. Прочие обязательства

	Примечание	2015	2014
Резерв по обязательствам кредитного характера	31	43 547	83 149
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		28 658	6 886
Обязательство по выплате вознаграждения персоналу		28 038	27 089
Обязательства по банковским гарантиям		14 584	20 735
Кредиторская задолженность		11 566	20 015
Обязательства по уплате страховых взносов по обязательному страхованию вкладов		6 012	6 624
Расчеты по пластиковым картам		4 707	6 688
Обязательства по выплате дивидендов	27	342	742
Прочее		5 791	8 758
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>143 245</b>	<b>180 686</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам некредитного характера в течение 2015 и 2014 годов:

	2015	2014
<b>Резерв по обязательствам некредитного характера на 1 января</b>	-	208
Восстановление резерва по обязательствам некредитного характера в течение года	-	(50)
Списание за счет резерва в течение года	-	(158)
<b>Резерв по обязательствам некредитного характера на 31 декабря</b>	-	-

#### 20. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2015			2014		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>250 000</b>	<b>250 000</b>	<b>381 027</b>	<b>250 000</b>	<b>250 000</b>	<b>381 027</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2015 года эмиссионный доход составил

352 357 тысяч рублей (2014 г.: 352 357 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

#### 21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 449 267 тысяч рублей (2014 г.: 2 443 736 тысячу рублей), в том числе убыток отчетного года 608 432 тысячи рублей (2014 г.: прибыль 617 335 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 12 500 тысяч рублей (2014 г.: 12 500 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

#### 22. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	1 950 173	1 909 283
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, заложенные по договорам репо	306 272	605 667
Средства в других банках	21 311	1 793
Корреспондентские счета в других банках	227	51
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>2 277 983</b>	<b>2 516 794</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	1 915 364	1 035 028
Средства других банков	14 150	101 331
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 317	290
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>1 931 831</b>	<b>1 136 649</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>346 152</b>	<b>1 380 145</b>

#### 23. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии за перевод денежных средств	246 803	235 396
Комиссии по операциям с иностранной валютой	187 809	258 516
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	166 089	239 606
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	148 743	103 311
Комиссии за снятие наличных денежных средств	78 425	103 916
Комиссии за прием и пересчет выручки	48 412	46 748
Комиссии по выданным гарантиям	31 146	16 941
Прочее	34 994	29 878
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>942 421</b>	<b>1 034 312</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	116 051	102 656
Комиссии по операциям с валютными ценностями	17 017	23 268
Прочее	3 897	2 049
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>136 965</b>	<b>127 973</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>805 456</b>	<b>906 339</b>

**24. Операционные расходы**

	Примечание	2015	2014
Затраты на персонал		705 751	683 905
Расходы по аренде		116 262	110 265
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		100 459	96 119
Амортизация основных средств	14	100 094	104 421
Административные расходы		81 106	83 414
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов		63 886	43 045
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		47 420	52 102
Расходы на содержание основных средств, включая коммунальные расходы		35 196	31 198
Расходы по списанию стоимости материально-производственных запасов		31 722	54 281
Расходы на ремонт		15 656	66 553
Реклама и маркетинг		10 748	20 448
Расходы на благотворительность		-	2 944
Прочее		26 447	27 522
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>1 334 747</b>	<b>1 376 217</b>

**25. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 807	49 551
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(135 295)	119 308
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	837	(43 842)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(130 651)</b>	<b>125 017</b>

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

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

	2015	2014
<b>(Убыток)/прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>(629 753)</b>	<b>620 043</b>
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисление по соответствующей ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	(125 951)	124 009
Расходы на благотворительность, не уменьшающие налоговую базу	-	589
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	(1 269)	(2 185)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	(3 431)	2 604
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(130 651)</b>	<b>125 017</b>

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

	2015 Изменение		2014
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Накопленный налоговый убыток	427 776	427 776	-
Кредиты клиентам	97 556	31 384	66 172
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15 224	837	14 387
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	8 709	(7 921)	16 630
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	5 608	(1 135)	6 743
Основные средства	7 640	7 640	-
Резервы по прочим активам	13 718	4 803	8 915
Прочее	6 642	(827)	7 469
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>582 873</b>	<b>462 557</b>	<b>120 316</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Переоценка основных средств	(102 075)	908	(102 983)
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	6 325	(6 325)
Валютная переоценка по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(401 478)	(401 478)	-
Валютная переоценка инвестиций, удерживаемых до погашения	-	60 571	(60 571)
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(8 997)	(8 997)	-
Резерв под инвестиции, удерживаемые до погашения	-	11 102	(11 102)
Основные средства	-	2 696	(2 696)
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4)	4 023	(4 027)
Дисконт по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и финансовым активам, заложенным по договорам репо	(5 614)	(2 412)	(3 202)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(518 168)</b>	<b>(327 262)</b>	<b>(190 906)</b>
<b>Итого чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>64 705</b>	<b>135 295</b>	<b>(70 590)</b>

	2014	Изменение	2013
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Кредиты клиентам	66 172	(3 794)	69 966
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	14 387	(15 618)	30 005
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	16 630	1 118	15 512
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	6 743	(5 544)	12 287
Резервы по прочим активам	8 915	626	8 289
Валютная переоценка финансовых активов имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо	-	(2 417)	2 417
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(548)	548
Прочее	7 469	306	7 163
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>120 316</b>	<b>(25 871)</b>	<b>146 187</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Переоценка основных средств	(102 983)	(28 224)	(74 759)
Переоценка инвестиционной недвижимости	(6 325)	(6 325)	-
Валютная переоценка инвестиции, удерживаемых до погашения	(60 571)	(60 571)	-
Резерв под инвестиции, удерживаемые до погашения	(11 102)	(11 102)	-
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, заложенные по договорам репо, созданный в налоговом учете	-	14 791	(14 791)
Основные средства	(2 696)	2 607	(5 303)
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 027)	(4 027)	-
Дисконт по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и финансовым активам, заложенным по договорам репо	(3 202)	(586)	(2 616)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(190 906)</b>	<b>(93 437)</b>	<b>(97 469)</b>
<b>Итого чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(70 590)</b>	<b>(119 308)</b>	<b>48 718</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Банк имеет налоговые убытки в сумме 2 138 880 тысяч рублей, которые могут быть зачтены в счет будущих налогооблагаемых доходов. Налоговые убытки были отражены в данной финансовой отчетности как отложенные налоговые активы.

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 102 074 тысяч рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли, учитываемых в составе основных средств по справедливой стоимости (2014 г.: 102 983 тысяч рублей) и отражено в составе фонда переоценки основных средств в соответствии с МСФО 16 (см. Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиционная недвижимость выбыла (см. Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 6 325 тысячи рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки здания и земли, учитываемых в составе инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости и отражено в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в соответствии с МСФО 40 (см. Примечание 13).

## 26. (Убыток)/прибыль на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2015	2014
Чистый (убыток)/прибыль (тысяч рублей)	(499 102)	495 026
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	250	250
<b>Базовый (убыток)/прибыль на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>(1 996,4)</b>	<b>1 980,1</b>

## 27. Дивиденды

	2015	2014
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>742</b>	<b>1 779</b>
Дивиденды, объявленные в течение года	-	39 760
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(40 797)
Зачислено в состав нераспределенной прибыли	(400)	-
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>342</b>	<b>742</b>
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, рублей	-	163

По истечению срока истребования Банк принял решение о зачислении не востребовавшихся дивидендов в размере 400 тысяч рублей в состав нераспределенной прибыли.

## 28. Сегментный анализ

Операции Банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки «РЕПО», операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Банка, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе активов/обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта

финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	614 730	1 151 883	-	4 597 197	6 363 810
Средства кредитных организаций в Банке России, включая обязательные резервы на счетах в Банке России	169 037	-	-	-	169 037
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	20	-	-	20
Средства в других банках	396 964	-	-	-	396 964
Кредиты клиентам	-	9 012 009	1 295 912	-	10 307 921
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 182 213	884 039	-	-	9 066 252
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	750 351	-	-	-	750 351
Основные средства	-	-	-	1 276 285	1 276 285
Прочие активы	59 272	1 282 910	24 922	110 731	1 477 835
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>10 172 567</b>	<b>12 330 861</b>	<b>1 320 834</b>	<b>5 984 213</b>	<b>29 808 475</b>

**Сопоставление с активами в отчете о финансовом положении**

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(252 288)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(221 614)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(32 192)
Списание материалов на расходы	(11 772)
Отложенное налогообложение	64 705
Прочие корректировки	12 749
<b>Итого активов</b>	<b>29 368 063</b>

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	708 927	3 339	-	-	712 266
Средства клиентов	-	5 079 991	20 844 881	-	25 924 872
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	34 522	-	-	34 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	68 068	-	-	68 068
Прочие обязательства	28 658	41 010	28 038	1 992	99 698
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	-	43 547	-	-	43 547
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>737 585</b>	<b>5 270 477</b>	<b>20 872 919</b>	<b>1 992</b>	<b>26 882 973</b>
<b>Сопоставление с обязательствами в отчете о финансовом положении</b>					
Исключение взаимных остатков и реклассификации					24 281
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					(28 038)
Начисление комиссии по гарантиям					(14 584)
Прочие корректировки					18 341
<b>Итого обязательств</b>					<b>26 882 973</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	245 974	1 851 821	-	3 533 825	5 631 620
Средства кредитных организаций в Банке России, включая обязательные резервы на счетах в Банке России	215 984	-	-	-	215 984
Средства в других банках	650 000	333 877	-	-	983 877
Кредиты клиентам	-	8 639 977	6 875 013	-	15 514 990
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	23 072	32	-	23 104
Инвестиции, удерживаемые до погашения и инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	125 997	2 834 582	-	-	2 960 579
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	131 191	131 191
Основные средства	-	-	-	903 848	903 848
Прочие активы	848	306 567	33 702	9 883	351 000
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>1 238 803</b>	<b>13 989 896</b>	<b>6 908 747</b>	<b>4 578 747</b>	<b>26 716 193</b>

**Сопоставление с активами в отчете о финансовом положении**

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(148 961)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости	(18 923)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(310 971)
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(37 699)
Корректировки стоимости основных средств	23 063
Отложенное налогообложение	(70 590)
Списание материалов на расходы	(15 645)
Прочие корректировки	(56 826)
<b>Итого активов</b>	<b>26 079 641</b>

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	369 430	140 397	-	-	509 827
Средства клиентов	157 214	5 354 284	16 816 928	-	22 328 426
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 972	-	-	2 972
Прочие обязательства	6 887	39 215	44 871	6 564	97 537
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	-	83 149	-	-	83 149
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>533 531</b>	<b>5 620 017</b>	<b>16 861 799</b>	<b>6 564</b>	<b>23 021 911</b>
<b>Сопоставление с обязательствами в отчете о финансовом положении</b>					
Исключение взаимных остатков и реклассификации					21 694
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					(33 713)
Прочие корректировки					82 609
<b>Итого обязательств</b>					<b>23 092 501</b>

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	-	2 128 562	149 421	-	2 277 983
Процентные расходы	-	(142 484)	(1 789 347)	-	(1 931 831)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 685 578)	-	-	(1 685 578)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, заложенными по договорам репо, и инвестициями, удерживаемыми до погашения	(5 553)	(49 923)	-	-	(55 476)
Комиссионные доходы	-	444 038	227 168	271 215	942 421
Комиссионные расходы	-	(64 780)	(51 271)	(20 914)	(136 965)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(156 784)	(58 886)	497 123	281 453
Убыток от реализации инвестиционной недвижимости	-	(27 497)	-	-	(27 497)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	2 453 965	2 453 965
Прочие доходы	-	7 160	6 003	55 145	68 308
<b>Чистые операционные (расходы) /доходы по сегментам</b>	<b>(5 553)</b>	<b>452 714</b>	<b>(1 516 912)</b>	<b>3 256 534</b>	<b>2 186 783</b>
Резервы под обесценение кредитов клиентам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	(1 428 994)	(22 096)	-	(1 451 090)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(111 403)	-	-	(111 403)
Резерв под обесценение инвестиции, удерживаемых до погашения и финансовых активов, заложенных по договорам репо	-	65 537	-	-	65 537
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочих активов	-	15 167	-	-	15 167
Операционные расходы	-	(199 973)	(721 155)	(413 619)	(1 334 747)
<b>Убыток до налогообложения по сегментам</b>	<b>(5 553)</b>	<b>(1 206 952)</b>	<b>(2 260 163)</b>	<b>2 842 915</b>	<b>(629 753)</b>
Восстановление налога на прибыль					21 317
<b>Убыток по сегментам</b>					<b>(608 436)</b>

**Сопоставление с убытком до налогообложения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	55 675
Доначисление резерва по кредитам клиентов	(221 614)
Восстановление резерва по инвестициям, удерживаемым до погашения	79 266
Начисление расходов по выплате вознаграждения персоналу	(22 026)
Отложенное налогообложение	21 811
Начисление комиссии по гарантиям	(14 584)
Списание материалов на расходы	(11 772)
Прочие корректировки	222 578
<b>Итого убыток</b>	<b>(499 102)</b>

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	-	2 286 038	230 756	-	2 516 794
Процентные расходы	-	(252 628)	(884 021)	-	(1 136 649)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 096	26 308	-	-	27 404
Комиссионные доходы	-	666 096	154 251	213 965	1 034 312
Комиссионные расходы	-	(53 689)	(52 346)	(21 938)	(127 973)
Уценка основных средств	-	-	-	(47 632)	(47 632)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	273 122	138 580	352 584	764 286
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(472 953)	(472 953)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	31 626	31 626
Прочие доходы	-	4 140	4 723	19 809	28 672
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>1 096</b>	<b>2 949 387</b>	<b>(408 057)</b>	<b>75 461</b>	<b>2 617 887</b>
Резервы под обесценение кредитов клиентам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	(530 060)	(11 147)	-	(541 207)
Резерв под обесценение инвестиции, удерживаемых до погашения и финансовых активов, заложенных по договорам репо	-	(65 537)	-	-	(65 537)
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочих активов	-	(7 901)	(6 982)	-	(14 883)
Операционные расходы	-	(226 832)	(684 287)	(465 098)	(1 376 217)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>1 096</b>	<b>2 119 057</b>	<b>(1 110 473)</b>	<b>(389 637)</b>	<b>620 043</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(2 708)
<b>Прибыль по сегментам</b>	<b>-</b>	<b>2 119 057</b>	<b>(1 110 473)</b>	<b>(389 637)</b>	<b>617 335</b>

Сопоставление с прибылью до налогообложения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	Итого
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	27 544
Доначисление резерва по кредитам клиентов	(310 971)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости	22 950
Доначисление расходов по выплате вознаграждения персоналу	(33 713)
Отложенное налогообложение	(70 590)
Списание материалов на расходы	(15 645)
Отражение финансового результата по операциям с производными финансовыми инструментами	2 740
Прочие корректировки	255 376
<b>Итого прибыль</b>	<b>495 026</b>

## 29. Управление рисками

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

**Отраслевой риск.** Одним из основных рисков является отраслевая концентрация в строительстве жилой и коммерческой недвижимости и финансирование инвесторов в сфере жилой и коммерческой недвижимости. Управление отраслевым риском осуществляется через оценку объектов строительства (рассмотрение цикла осуществления проекта, анализ рынка и обоснование конкурентоспособности, сроков окупаемости и доходности), оценку застройщиков, мониторинг проектов и определение формы финансирования. При превышении допустимой концентрации рассматривается рефинансирование или привлечение соинвесторов. С определенной периодичностью проводится стресс-тестирование вероятности потерь и возможного влияния на капитал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются на кредитном комитете и принимаются во внимание при разработке Кредитной политики. В случае возникновения стрессовых ситуаций (снижение потребности рынка, макроэкономическое ухудшение) производится реализация инвестиционных долей (продажа объектов).

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

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В соответствии с кредитной политикой Банка, управление кредитным риском осуществляется через двухуровневую систему управления в целом по кредитному портфелю, используя управление лимитами, управление резервами на возможные потери, оценку риска по крупным сделкам, регламентацию взаимоотношений со службами, генерирующими кредитный риск, а также через систему оценки и минимизации риска по индивидуальным сделкам в соответствии с установленными лимитами. Лимиты устанавливаются по отраслям сферы деятельности заемщиков, концентрации крупных заемщиков, по связанности заемщиков, по кредитным продуктам (корпоративные, стандартизированные, розничные). Используется индивидуальный подход к организации системы контроля и мониторинга. С целью снижения концентрации риска проводится географическая диверсификация кредитного портфеля. Банк использует быстрое и адекватное реагирование на стадии возникновения негативных тенденций, направленных на предотвращение критически значительного размера кредитного риска, проводятся кадровые

мероприятия, охватывающие обучение и повышение квалификации сотрудников руководителей, занятых кредитными операциями.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 31.

При возникновении проблемных активов работу координирует Кредитный Комитет с возможным привлечением специализированных организаций.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 9, 10, 11, 12, 15 и 31.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 25.11.2014 № 3092-У).

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 686 645	409 796	267 369	6 363 810
Обязательные резервы на счетах в Банке России	169 037	-	-	169 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	-	-	20
Средства в других банках	263 375	20 347	113 242	396 964
Кредиты клиентам	9 834 019	-	-	9 834 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 016 818	8 017 242	-	9 034 060
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	750 351	-	750 351
Основные средства	1 276 285	-	-	1 276 285
Прочие активы	1 476 004	1 409	422	1 477 835
Текущие налоговые активы	977	-	-	977
Отложенные налоговые активы	64 705	-	-	64 705
<b>Итого активов</b>	<b>19 787 885</b>	<b>9 199 145</b>	<b>381 033</b>	<b>29 368 063</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	712 266	-	-	712 266
Средства клиентов	25 754 748	118 411	51 713	25 924 872
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 522	-	-	34 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 068	-	-	68 068
Прочие обязательства	142 972	-	273	143 245
<b>Итого обязательств</b>	<b>26 712 576</b>	<b>118 411</b>	<b>51 986</b>	<b>26 882 973</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(6 924 691)</b>	<b>9 080 734</b>	<b>329 047</b>	<b>2 485 090</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 686 028</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 686 028</b>

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 846 208	1 768 583	16 829	5 631 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России	215 984	-	-	215 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 104	-	-	23 104
Средства в других банках	983 877	-	-	983 877
Кредиты клиентам	14 385 649	-	35 071	14 420 720
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	564 753	-	-	564 753
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 302 451	-	-	2 302 451
Инвестиционная недвижимость	131 191	-	-	131 191
Основные средства	1 055 482	-	-	1 055 482
Прочие активы	693 916	-	409	694 325
Текущие налоговые активы	56 134	-	-	56 134
<b>Итого активов</b>	<b>24 258 749</b>	<b>1 768 583</b>	<b>52 309</b>	<b>26 079 641</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	509 827	-	-	509 827
Средства клиентов	22 243 308	59 384	25 734	22 328 426
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	-	-	2 972
Прочие обязательства	180 601	1	84	180 686
Текущие налоговые обязательства	70 590	-	-	70 590
<b>Итого обязательств</b>	<b>23 007 298</b>	<b>59 385</b>	<b>25 818</b>	<b>23 092 501</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 251 451</b>	<b>1 709 198</b>	<b>26 491</b>	<b>2 987 140</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2 846 765</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 846 765</b>

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 348 099	2 225 534	363 666	426 511	6 363 810
Обязательные резервы на счетах в Банке России	169 037	-	-	-	169 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	-	-	-	20
Средства в других банках	186 465	167 653	5 614	37 232	396 964
Кредиты клиентам	8 453 551	1 380 461	7	-	9 834 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	413 382	8 620 678	-	-	9 034 060
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	-	750 351	-	-	750 351
Основные средства	1 276 285	-	-	-	1 276 285
Прочие активы	326 920	1 087 348	1 424	62 143	1 477 835
Текущие налоговые активы	977	-	-	-	977
Отложенные налоговые активы	64 705	-	-	-	64 705
<b>Итого активов</b>	<b>14 239 441</b>	<b>14 232 025</b>	<b>370 711</b>	<b>525 886</b>	<b>29 368 063</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	44	709 216	2	3 004	712 266
Средства клиентов	21 123 232	4 282 512	344 955	174 173	25 924 872
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 522	-	-	-	34 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 068	-	-	-	68 068
Прочие обязательства	142 335	894	3	13	143 245
<b>Итого обязательств</b>	<b>21 368 201</b>	<b>4 992 622</b>	<b>344 960</b>	<b>177 190</b>	<b>26 882 973</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(7 128 760)</b>	<b>9 239 403</b>	<b>25 751</b>	<b>348 696</b>	<b>2 485 090</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>9 954 796</b>	<b>(9 889 985)</b>	<b>(23 909)</b>	<b>(108 915)</b>	<b>(68 013)</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>2 826 036</b>	<b>(650 582)</b>	<b>1 842</b>	<b>239 781</b>	<b>2 417 077</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 417 060</b>	<b>256 224</b>	<b>12 744</b>	<b>-</b>	<b>1 686 028</b>

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 784 799	585 961	1 144 736	116 124	5 631 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России	215 984	-	-	-	215 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 104	-	-	-	23 104
Средства в других банках	778 953	196 322	8 602	-	983 877
Кредиты клиентам	12 469 063	1 936 884	14 773	-	14 420 720
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	564 753	-	-	-	564 753
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 552 766	749 685	-	-	2 302 451
Инвестиционная недвижимость	131 191	-	-	-	131 191
Основные средства	1 055 482	-	-	-	1 055 482
Прочие активы	283 482	66	410 775	2	694 325
Текущие налоговые активы	56 134	-	-	-	56 134
<b>Итого активов</b>	<b>20 915 711</b>	<b>3 468 918</b>	<b>1 578 886</b>	<b>116 126</b>	<b>26 079 641</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	499 482	5 213	720	4 412	509 827
Средства клиентов	18 877 613	1 730 335	1 701 291	19 187	22 328 426
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	-	-	-	2 972
Прочие обязательства	180 375	310	-	1	180 686
Отложенные налоговые обязательства	70 590	-	-	-	70 590
<b>Итого обязательств</b>	<b>19 631 032</b>	<b>1 735 858</b>	<b>1 702 011</b>	<b>23 600</b>	<b>23 092 501</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 284 679</b>	<b>1 733 060</b>	<b>(123 125)</b>	<b>92 526</b>	<b>2 987 140</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>318 460</b>	<b>(550 544)</b>	<b>252 867</b>	<b>-</b>	<b>20 783</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>1 603 139</b>	<b>1 182 516</b>	<b>129 742</b>	<b>92 526</b>	<b>3 007 923</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2 522 466</b>	<b>287 459</b>	<b>13 308</b>	<b>23 532</b>	<b>2 846 765</b>

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2015 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2015 года. Анализ отклонений курса валют за 2015 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2015 года может составить 20%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2015 года может составить 20%, отклонение курса прочих валют на 31 декабря 2015 года может составить 20%.

	31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	(130 116)	(104 093)
Ослабление доллара США на 20%	130 116	104 093
Укрепление Евро на 20%	368	294
Ослабление Евро на 20%	(368)	(294)
Укрепление Прочих валют на 20%	47 956	38 365
Ослабление Прочих валют на 20%	(47 956)	(38 365)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2014 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2014 года. Анализ отклонений курса валют за 2014 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2014 года может составить 34%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2014 года может составить 34%, отклонение курса прочих валют на 31 декабря 2014 года может составить 34%.

	31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 34%	402 055	321 644
Ослабление доллара США на 34%	(402 055)	(321 644)
Укрепление Евро на 34%	44 112	35 290
Ослабление Евро на 34%	(44 112)	(35 290)
Укрепление Прочих валют на 34%	31 459	25 167
Ослабление Прочих валют на 34%	(31 459)	(25 167)

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 188,4% (2014 г.: 77,3%) при минимально допустимом значении 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.

На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 111,1% (2014 г.: 101,8%) при минимально допустимом значении 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 28,6% (2014 г.: 78,8%) при максимально допустимом значении 120%.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Отдел оценки рисков регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	712 645	-	-	-	712 645
Средства клиентов	15 943 344	5 969 580	1 740 860	3 310 620	26 964 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	38 933	-	-	38 933
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>16 655 989</b>	<b>6 008 513</b>	<b>1 740 860</b>	<b>3 310 620</b>	<b>27 715 982</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	512 935	-	-	-	512 935
Средства клиентов	8 735 111	4 405 844	5 222 793	5 049 673	23 413 421
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>9 248 046</b>	<b>4 405 844</b>	<b>5 222 793</b>	<b>5 049 673</b>	<b>23 926 356</b>

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	6 363 810	-	-	-	-	-	6 363 810
Обязательные резервы в Банке России	169 037	-	-	-	-	-	169 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	20	-	-	-	-	-	20
Средства в других банках	396 964	-	-	-	-	-	396 964
Кредиты клиентам	166 170	1 621 237	2 051 737	4 977 702	1 017 173	-	9 834 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 034 060	-	-	-	-	-	9 034 060
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	750 351	-	-	-	-	-	750 351
Основные средства	-	-	-	-	-	1 276 285	1 276 285
Текущие налоговые активы	-	977	-	-	-	-	977
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	64 705	64 705
Прочие активы	1 302 327	11 068	3 324	22 620	24 407	114 089	1 477 835
<b>Итого активов</b>	<b>18 182 739</b>	<b>1 633 282</b>	<b>2 055 061</b>	<b>5 000 322</b>	<b>1 041 580</b>	<b>1 455 079</b>	<b>29 368 063</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	712 266	-	-	-	-	-	712 266
Средства клиентов	15 612 906	5 322 811	1 694 277	3 294 878	-	-	25 924 872
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	34 522	-	-	-	-	34 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 068	-	-	-	-	-	68 068
Прочие обязательства	19 616	2	183	-	-	123 444	143 245
<b>Итого обязательств</b>	<b>16 412 856</b>	<b>5 357 335</b>	<b>1 694 460</b>	<b>3 294 878</b>	<b>-</b>	<b>123 444</b>	<b>26 882 973</b>
<b>Чистый разрыв</b>							
ликвидности на 31 декабря 2015 года	1 769 883	(3 724 053)	360 601	1 705 444	1 041 580	1 331 635	2 485 090
<b>Совокупный разрыв</b>							
ликвидности на 31 декабря 2015 года	1 769 883	(1 954 170)	(1 593 569)	111 875	1 153 455	2 485 090	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	5 631 620	-	-	-	-	-	5 631 620
Обязательные резервы в Банке России	215 984	-	-	-	-	-	215 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	23 104	-	-	-	-	-	23 104
Средства в других банках	983 877	-	-	-	-	-	983 877
Кредиты клиентам	1 119 435	2 447 243	2 517 188	7 084 293	1 252 561	-	14 420 720
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	-	-	-	564 753	-	-	564 753
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	481 466	276 788	1 544 197	-	-	2 302 451
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	131 191	131 191
Основные средства	-	-	-	-	-	1 055 482	1 055 482
Текущие налоговые активы	-	56 134	-	-	-	-	56 134
Прочие активы	554 899	24 747	11 347	49 122	-	54 210	694 325
<b>Итого активов</b>	<b>8 528 919</b>	<b>3 009 590</b>	<b>2 805 323</b>	<b>9 242 365</b>	<b>1 252 561</b>	<b>1 240 883</b>	<b>26 079 641</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	509 827	-	-	-	-	-	509 827
Средства клиентов	8 619 660	3 976 718	4 790 006	4 942 042	-	-	22 328 426
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	-	-	-	-	-	2 972
Прочие обязательства	7 133	6 688	38 064	39 560	-	89 241	180 686
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	70 590	70 590
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 139 592</b>	<b>3 983 406</b>	<b>4 828 070</b>	<b>4 981 602</b>	<b>-</b>	<b>159 831</b>	<b>23 092 501</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(610 673)</b>	<b>(973 816)</b>	<b>(2 022 747)</b>	<b>4 260 763</b>	<b>1 252 561</b>	<b>1 081 052</b>	<b>2 987 140</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(610 673)</b>	<b>(1 584 489)</b>	<b>(3 607 236)</b>	<b>653 527</b>	<b>1 906 088</b>	<b>2 987 140</b>	

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

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

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

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

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

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок. Казначейство осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	6 363 810	6 363 810
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	169 037	169 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	20	20
Средства в других банках	-	-	-	-	-	396 964	396 964
Кредиты клиентам	166 170	1 621 237	2 051 737	4 977 702	1 017 173	-	9 834 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 034 060	-	-	-	-	-	9 034 060
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	750 351	-	-	-	-	-	750 351
Основные средства	-	-	-	-	-	1 276 285	1 276 285
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 477 835	1 477 835
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	977	977
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	64 705	64 705
<b>Итого активов</b>	<b>9 950 581</b>	<b>1 621 237</b>	<b>2 051 737</b>	<b>4 977 702</b>	<b>1 017 173</b>	<b>9 749 633</b>	<b>29 368 063</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	712 266	-	-	-	-	-	712 266
Средства клиентов	11 471 335	5 322 811	1 694 277	3 294 878	-	4 141 571	25 924 872
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	34 522	-	-	-	-	34 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	68 068	68 068
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	143 245	143 245
<b>Итого обязательств</b>	<b>12 183 601</b>	<b>5 357 333</b>	<b>1 694 277</b>	<b>3 294 878</b>	<b>-</b>	<b>4 352 884</b>	<b>26 882 973</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(2 233 020)</b>	<b>(3 736 096)</b>	<b>357 460</b>	<b>1 682 824</b>	<b>1 017 173</b>	<b>5 396 749</b>	<b>2 485 090</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(2 233 020)</b>	<b>(5 969 116)</b>	<b>(5 611 656)</b>	<b>(3 928 832)</b>	<b>(2 911 659)</b>	<b>2 485 090</b>	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	5 631 620	5 631 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	215 984	215 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	23 104	23 104
Средства в других банках	650 000	-	-	-	-	333 877	983 877
Кредиты клиентам	1 119 435	2 447 243	2 517 188	7 084 293	1 252 561	-	14 420 720
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	-	-	-	564 753	-	-	564 753
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	481 466	276 788	1 544 197	-	-	2 302 451
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	131 191	131 191
Основные средства	-	-	-	-	-	1 055 482	1 055 482
Прочие активы	-	-	-	-	-	694 325	694 325
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	56 134	56 134
<b>Итого активов</b>	<b>1 769 435</b>	<b>2 928 709</b>	<b>2 793 976</b>	<b>9 193 243</b>	<b>1 252 561</b>	<b>8 141 717</b>	<b>26 079 641</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	509 827	-	-	-	-	-	509 827
Средства клиентов	7 418 544	3 976 225	4 789 724	4 938 550	-	1 205 383	22 328 426
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2 972	2 972
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	180 686	180 686
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	70 590	70 590
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 928 371</b>	<b>3 976 225</b>	<b>4 789 724</b>	<b>4 938 550</b>	<b>-</b>	<b>1 459 631</b>	<b>23 092 501</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(6 158 936)</b>	<b>(1 047 516)</b>	<b>(1 995 748)</b>	<b>4 254 693</b>	<b>1 252 561</b>	<b>6 682 086</b>	<b>2 987 140</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(6 158 936)</b>	<b>(7 206 452)</b>	<b>(9 202 200)</b>	<b>(4 947 507)</b>	<b>(3 694 946)</b>	<b>2 987 140</b>	

Изменение на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года процентных ставок на 50 базисных пунктов не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года:

	2015				2014			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>								
Денежные средства	0,51%	0,05%	0,01%	-	0,49%	0,04%	0,01%	0,5%
Средства в других банках	-	-	-	-	16,0%	-	-	-
Кредиты клиентам	14,94%	6,11%	15,00%	-	14,10%	6,80%	10,10%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,52%	3,03%	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	1,63%	-	-	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	10,3%	7,8%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	-	1,63%	-	-	12,4%	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	-	1,5%	-	-	16,8%	-	-	-
Средства клиентов								
- срочные депозиты юридических лиц	9,06%	-	-	-	10,96%	-	-	-
- срочные депозиты физических лиц	12,3%	2,73%	2,76%	3,66%	12,5%	5,1%	6,4%	5,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,01%	-	-	-	-	-	-	-

**Прочий ценовой риск.** Банк не подвержен риску изменения цены акций. Акции, находящиеся в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года не котируются на активном рынке.

### 30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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

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

	2015	2014
Основной капитал	2 314 335	2 784 884
Дополнительный капитал	494 857	563 768
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>2 809 192</b>	<b>3 348 652</b>

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 13,9% (2014 г.: 13,3%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

### 31. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года на административное здание, расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47, находящееся в собственности Банка наложен арест, так как данное здание является вещественным доказательством по судебному разбирательству между третьими лицами. Претензии по данному разбирательству к Банку не предъявлялись. По мнению руководства Банка, данная ситуация не окажет отрицательного влияния на финансовое положение и деятельность Банка. Балансовая стоимость здания по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 410 352 тысяч рублей (2014 г.: 410 352 тысяч рублей).

**Налоговое законодательство.** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Практика показывает что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2015	2014
Менее 1 года	104 386	112 871
От 1 до 5 лет	301 745	348 931
После 5 лет	544 804	677 378
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>950 935</b>	<b>1 139 180</b>

В 2015 и 2014 году Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии	895 310	1 667 738
Гарантии выданные	826 965	1 184 429
Аккредитивы	7 300	77 747
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(43 547)	(83 149)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>1 686 028</b>	<b>2 846 765</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2015	2014
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января</b>	<b>83 149</b>	<b>77 558</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение года	(39 602)	5 591
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря</b>	<b>43 547</b>	<b>83 149</b>

### 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	6 363 810	6 363 810	5 631 620	5 631 620
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	20	23 104	23 104
Средства в других банках	396 964	396 964	983 877	983 877
Кредиты клиентам	9 834 019	9 834 019	14 420 720	14 420 720
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 034 060	9 034 060	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	750 351	750 351	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	2 302 451	2 302 451
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	-	-	564 753	564 753
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	712 266	712 266	509 827	509 827
Средства клиентов	25 924 872	25 924 872	22 328 426	22 328 426
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 522	34 522	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 068	68 068	2 972	2 972

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

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

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон

процентных ставок на 31 декабря 2014 года от 15,5% до 22,3% в зависимости от срока погашения). По состоянию на 31 декабря 2015 года средства в других банках являются текущими обесцененными и носят краткосрочный характер.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года варьируется от 12,5% до 38,9% (2014 г.: от 9,0% до 23,1%).

**Инвестиции, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиций, удерживаемых до погашения у Банка не было. По состоянию на 31 декабря 2014 года при расчете справедливой стоимости использовалась процентная ставка от 6,0 % до 14,4%.

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2015 года при расчете справедливой стоимости использовалась процентная ставка 18,0% (2014 г.: процентная ставка от 16,0% до 18,2%)

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года варьируется от 2,2% до 19,0% (2014 г.: от 2,8% до 19,8%) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года варьируется от 8,2% до 10,9% в зависимости от срока погашения). В 2014 году выпущенных ценных бумаг у Банка не было.

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

используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Средства в других банках	-	396 964	396 964
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	-	20
Кредиты клиентам	-	9 834 019	9 834 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 034 060	-	9 034 060
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	750 351	-	750 351
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства других банков	-	712 266	712 266
Средства клиентов	-	25 924 872	25 924 872
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	34 522	34 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 068	-	68 068

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, прочие активы и прочие обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

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

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Средства в других банках	-	983 877	983 877
Кредиты клиентам	-	14 420 720	14 420 720
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	-	564 753	564 753
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	2 302 451	2 302 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 104	-	23 104
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства других банков	-	509 827	509 827
Средства клиентов	-	22 328 426	22 328 426
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	-	2 972

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

	Третий уровень
<b>Нефинансовые активы</b>	
Основные средства (здания и земля)	980 299

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2014 года:

**Третий уровень**

<b>Нефинансовые активы</b>	
Инвестиционная недвижимость	131 191
Основные средства (здания и земля)	818 228

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

**Инвестиционная недвижимость, основные средства (здания и земля).** Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и основных средств категории «здания и земля» Банком была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Данные по оценочной стоимости инвестиционной недвижимости и основных средств категории «здания и земли» согласовываются финансовым директором Банка, который рассматривает уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки доводятся финансовым директором до сведения руководства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) увеличится на 98 030 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 98 030 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиционная недвижимость отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2014 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличилась бы на 13 119 тысяч рублей, основных средств (здания и земля) на 81 822 тысячи рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшилась бы на 13 119 тысяч рублей, основных средств (здания и земля) на 81 822 тысячи рублей.

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

	2014	Амортиза- ционные		2015
		отчисления	Поступление	
Инвестиционная недвижимость	131 191	-	-	-
Основные средства (здания и земля)	818 228	(17 148)	195 490	980 299

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 2015 и 2014 года не было.

**33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) инвестиции, удерживаемые до погашения; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	6 363 810	-	-	6 363 810
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	20			20
<b>Средства в других банках</b>				
- Текущие счета в банках	-	396 964	-	396 964
<b>Кредиты клиентам</b>				
- Корпоративные кредиты	-	4 981 666	-	4 981 666
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	4 170 602	-	4 170 602
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	640 773	-	640 773
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	40 978	-	40 978
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	13 735	13 735
- Субфедеральные ценные бумаги	-	-	151 236	151 236
- Облигации Правительства США	-	-	8 017 242	8 017 242
- Корпоративные облигации	-	-	248 411	248 411
- Корпоративные еврооблигации	-	-	603 436	603 436
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо</b>				
- Суверенные облигации	-	-	750 351	750 351
<b>Прочие активы</b>				
- Средства в расчетах с платежными системами	-	1 228 112	-	1 228 112
- Дебиторская задолженность	-	41 261	-	41 261
- Расчеты по пластиковым картам	-	31 800	-	31 800
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	1 411	1 411
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6 363 830</b>	<b>11 532 156</b>	<b>9 785 822</b>	<b>27 681 808</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				<b>1 686 255</b>
<b>Итого активов</b>				<b>29 368 063</b>

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5 631 620	-	-	-	5 631 620
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	23 104				23 104
Средства в других банках					
- Кредиты и депозиты в других банках	-	650 000	-	-	650 000
- Текущие счета в банках	333 877	-	-	-	333 877
- Учтенные векселя банков					
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	7 902 579	-	-	7 902 579
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	5 525 874	-	-	5 525 874
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	926 264	-	-	926 264
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	66 003	-	-	66 003
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	125 997	-	125 997
- Субфедеральные облигации	-	-	259 275	-	259 275
- Корпоративные облигации	-	-	1 167 493	-	1 167 493
- Корпоративные еврооблигации	-	-	749 686	-	749 686
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо					
- Корпоративные облигации	-	-	564 753	-	564 753
Прочие активы					
- Средства в расчетах с платежными системами	-	410 764	-	-	410 764
- Дебиторская задолженность	-	51 844	-	-	51 844
- Расчеты по пластиковым картам	-	12 051	-	-	12 051
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	-	2	2
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 988 601</b>	<b>15 545 379</b>	<b>2 867 204</b>	<b>2</b>	<b>24 401 186</b>
Нефинансовые активы					1 678 455
<b>Итого активов</b>					<b>26 079 641</b>

Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов (Примечание 6), отражаются по амортизированной стоимости.

### 34. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2015 и 2014 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
<b>Кредиты клиентам</b>								
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января (общая сумма)	-	419	900	5 306	410 513	314 170	411 413	319 895
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	25 001	14 412	31 060	6 636	513 066	4 374 891	569 127	4 395 939
Амортизация кредитов в течение года	-	-	-	6 924	-	-	-	6 924
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(24 681)	(14 831)	(29 999)	(17 966)	(794 089)	(4 278 548)	(848 769)	(4 311 345)
<b>Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>320</b>	<b>-</b>	<b>1 961</b>	<b>900</b>	<b>129 490</b>	<b>410 513</b>	<b>131 771</b>	<b>411 413</b>
<b>Резервы под обесценение кредитов клиентам</b>								
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	17	5	166	84 345	84 843	84 350	85 026
Отчисления в резерв/восстановле- ние резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	6	(17)	34	(161)	(52 016)	(498)	(51 976)	(676)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>5</b>	<b>32 329</b>	<b>84 345</b>	<b>32 374</b>	<b>84 350</b>
<b>Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 1 января</b>	<b>-</b>	<b>402</b>	<b>895</b>	<b>5 140</b>	<b>326 168</b>	<b>229 327</b>	<b>327 063</b>	<b>234 869</b>

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		2015	Итого 2014
	2015	2014	2015	2014	2015	2014		
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	314	-	1 922	895	97 161	326 168	99 397	327 063
Проценты, полученные по кредитам клиентов	205	133	277	7 368	55 931	53 489	56 413	60 990

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2015 и 2014 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		2015	Итого 2014
	2015	2014	2015	2014	2015	2014		
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты по состоянию на 1 января	2 581 962	1 788 077	428 861	249 037	105 524	161 132	3 116 347	2 198 246
Средства, полученные в течение года	8 681 782	4 151 121	5 153 830	1 372 873	11 936 446	3 657 669	25 772 058	9 181 663
Средства, погашенные в течение года	(11 103 056)	(3 357 236)	(5 328 082)	(1 193 049)	(11 725 589)	(3 713 277)	(28 156 727)	(8 263 562)
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	160 688	2 581 962	254 609	428 861	316 381	105 524	731 678	3 116 347
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	-	-	-	-	-	2 646	-	2 646
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	-	-	-	(2 646)	-	(2 646)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	-	-	-	-	-	-

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Процентные расходы за год	86 099	123 434	21 815	20 497	6 965	6 488	114 879	150 419
Комиссионные доходы за год	139	140	289	184	10 248	5 426	10 676	5 750

Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые акционерами Банка, генеральными директорами этих компаний, близкими родственниками ключевого управленческого персонала и акционеров.

В 2015 году сумма выплат ключевому управленческому персоналу составила 68 493 тысячи рублей (2014 г.: 137 394 тысячи рублей).

Председатель Правления



А.В. Багаев

Главный бухгалтер

А.А. Ковтанюк

22 апреля 2016 года

Всего прошито и скреплено  
печатью 50 листов

Партнер  
АО «БДО Юнико»  
 Д.А. Тарадов  
2016 г.

