



ПАО «БЕСТ ЭФФОРТС БАНК»

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

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2015 ГОД	7
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2015 ГОД	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА 2015 ГОД.....	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	11
1 ВВЕДЕНИЕ	11
2 ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12
3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
4 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	27
5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	27
6 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	27
7 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	27
8 ВОССТАНОВЛЕНИЕ (СОЗДАНИЕ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	27
9 ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	28
10 РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	28
11 ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА.....	30
12 ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ “РЕПО”	30
13 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	31
14 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ	31
15 ПРОЧИЕ АКТИВЫ	35
16 КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО».....	35
17 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	36
18 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	36
19 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36
20 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ.....	36
21 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	37
22 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	49
23 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	50
24 ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА.....	50
25 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	51
26 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	52
27 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ.....	54
28 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	57
29 ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	58

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам
Публичного акционерного общества
«Бест Эффорте Банк»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффорте Банк».

Сокращенное наименование: ПАО «Бест Эффорте Банк».

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

- Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 435 выдано Центральным банком Российской Федерации 3 октября 1990 года.
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1037700041323 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 21 января 2003 года.

Место нахождения: Российская Федерация, 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, строение 1.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Полное наименование: Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

Сокращенное наименование: АО «АКГ «РБС».

Государственный регистрационный номер: 1027739153430.

Место нахождения: Российская Федерация, 127018, г. Москва, ул. Суцевский вал, д. 5, стр. 3.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

- Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), свидетельство о членстве № 4632 от 20.08.2012.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11206027697.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» (далее - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство ПАО «Бест Эффортс Банк» 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 «Бест Эффортс Банк» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты 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.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

Руководство ПАО «Бест Эфортс 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 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 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 01 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 его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты 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:

- 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;
- 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;

- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- 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;
- 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), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

«29» апреля 2016 г.

Руководитель сектора аудита кредитных организаций Департамента аудиторских услуг АО «АКГ «РБС», действующий на основании доверенности № 47 от 03 августа 2015 года (кв. аттестат № 01-000319 от 26.12.2011 на неограниченный срок)



Е. В. Пелевина

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2015 ГОД

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	195 237	218 812
Процентные расходы	4	(159 631)	(144 623)
Чистый процентный доход		35 606	74 189
Комиссионные доходы	5	78 567	26 320
Комиссионные расходы	6	(36 830)	(8 851)
Чистый комиссионный доход		41 737	17 469
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 762	(6 683)
Доход от досрочного погашения выпущенных долговых обязательств		-	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	109 376	40 741
Прочие доходы		1 727	2 233
Операционные доходы		190 208	127 949
Восстановление (создание) резервов под обесценение	8	760	12 013
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(123 604)	(117 267)
Прибыль до вычета налога на прибыль		67 364	22 695
Расход по налогу на прибыль	10	(12 612)	(1 804)
Прибыль за год		54 752	20 891
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 912	(27 434)
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(1 410)	5 346
Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль		502	(22 088)
Всего совокупного дохода за год		55 254	(1 197)
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях на акцию)	29	0,97	0,37

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 29 апреля 2016 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.

Председатель Правления



Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	2 130 237	937 817
Обязательные резервы в ЦБ РФ		11 609	11 478
Кредиты и авансы, выданные банкам		2 868	1 722
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	12	1 107 001	4 999
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	28	10 563	11 725
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	13	961 733	605 491
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	13	204 906	1 592 104
Кредиты, выданные клиентам	14	43 063	26 492
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		22 526	34 959
Основные средства		3 546	4 141
Нематериальные активы		10 734	8 028
Прочие активы	15	5 792	4 252
Всего активов		4 514 578	3 243 208
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	28	16 097	534
Счета банков		-	11
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	16	1 022 866	1 451 193
Текущие счета и депозиты клиентов	17	2 285 470	659 809
Выпущенные долговые обязательства	18	27 749	25 667
Прочие обязательства	19	14 598	13 450
Всего обязательств		3 366 780	2 150 664
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	702 762	702 762
Добавочный капитал		685 811	685 811
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(25 366)	(25 868)
Накопленные убытки		(215 409)	(270 161)
Всего капитала		1 147 798	1 092 544
Всего обязательств и собственного капитала		4 514 578	3 243 208

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 29 апреля 2016 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.



Председатель Правления

Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2015 ГОД

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	214 798	191 656
Процентные расходы выплаченные	(156 508)	(144 342)
Комиссионные доходы полученные	78 267	27 267
Комиссионные расходы выплаченные	(36 660)	(8 851)
Чистые поступления по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 762	-
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	(145 933)	(123 685)
Прочие доходы полученные	1 727	2 092
Прочие общехозяйственные и административные расходы и расходы на персонал уплаченные	(117 147)	(112 917)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(131)	2 576
Кредиты и авансы, выданные банкам	(621)	(1 828)
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(1 101 665)	(4 999)
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	11 171	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 027 471	(1 087 205)
Кредиты, выданные клиентам	45 112	216 766
Прочие активы	(2 548)	11 742
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(529)	-
Счета банков	(11)	-
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(425 742)	1 050 399
Текущие счета и депозиты клиентов	1 526 321	(115 421)
Выпущенные долговые обязательства	-	(15 000)
Прочие обязательства	133	(15 143)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	919 267	(126 893)
Налог на прибыль уплаченный	578	(1 804)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	919 845	(128 697)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(5 103)	-
Продажи основных средств и нематериальных активов	-	499
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(5 103)	499
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	914 742	(128 198)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	277 678	152 750
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	937 817	913 265
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	2 130 237	937 817

11

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 29 апреля 2016 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.



Председатель Правления

Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА 2015 ГОД

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	702 762	685 811	(3 780)	(291 052)	1 093 741
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	20 891	20 891
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	(27 434)	-	(27 434)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	5 346	-	5 346
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(22 088)	-	(22 088)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(22 088)	20 891	(1 197)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	702 762	685 811	(25 868)	(270 161)	1 092 544
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	54 752	54 752
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	1 912	-	1 912
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	(1 410)	-	(1 410)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	502	-	502
Всего совокупного дохода за год	-	-	502	54 752	55 254
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	702 762	685 811	(25 366)	(215 409)	1 147 798

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 29 апреля 2016 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.



Председатель Правления

Г-жа Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**1 ВВЕДЕНИЕ****Организационная структура и деятельность**

ПАО «БЕСТ ЭФФОРТС БАНК» (далее – «Банк») создан по решению учредителей 3 октября 1990 года в форме открытого акционерного общества. В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 8 декабря 2014 года наименование Банка было изменено с «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество) на Публичное акционерное общество «БЕСТ ЭФФОРТС БАНК». Также, в соответствии с данным решением, было изменено место нахождения Банка с 115419, город Москва, улица Орджоникидзе, дом 5, корпус 2 на 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии № 435. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации с 26 августа 2005 года.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк контролируется Ассоциацией участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС». Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» является основанной на членстве некоммерческой организацией, учрежденной юридическими лицами для содействия ее членам в обеспечении эффективности функционирования финансовых рынков.

Банк не имеет филиалов и дочерних предприятий. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение:

- дополнительный офис «Центральный»: 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1.

Все активы и обязательства Банка сосредоточены на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 73 человека (31 декабря 2014 года: 45 человек).

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Законодательство Российской Федерации продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2015 году российская экономика и бизнес продолжали решать достаточно серьезные проблемы. По итогам 2015 года, по оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году. По итогам 2015 года, потребительская инфляция составила 12,9% после того, как в 2014 году цены выросли на 11,4 процента. Главным фактором усиления инфляции стала значительная девальвация рубля, резко усилившаяся с конца 2014 г. и продолжившаяся в 2015 году. В 2015 г. Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. Основное влияние на курсовую динамику российской национальной валюты оказывали неустойчивая конъюнктура мирового рынка нефти, отток капитала из России и сохраняющаяся геополитическая напряженность. По

итогам 2015 года темпы обесценения рубля были ниже, чем в 2014 году. Относительно начала 2015 года официальный курс доллара США к рублю повысился на 30%, до 72,9299 руб. за доллар на 1 января 2016 г., курс евро к рублю увеличился на 16,5%, до 79,6395 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины – на 23%, до 75,9492 рубля. Аналогичные показатели за 2014 год возросли на 72; 52 и 61%.

При ограниченном доступе российских компаний и банков на международные рынки капитала Банк России в 2015 году продолжил проводить операции по предоставлению кредитным организациям иностранной валюты на возвратной основе. Текущая экономическая и политическая ситуация, связанная с введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные настоящей финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В Примечании 14 представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики в части обесценения кредитов.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства, счета типа "Ностро" в ЦБ РФ, счета типа "Ностро" в прочих банках, краткосрочные депозиты в ЦБ РФ и краткосрочные депозиты в прочих банках, срок погашения которых не превышает трех месяцев с даты размещения. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменен (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке

в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот

финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банка не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «spot» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их

справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение ("основной договор"). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания и неотделимые улучшения	от 10 до 50 лет
- мебель и оборудование	от 5 до 20 лет
- компьютеры и офисное оборудование	от 2 до 5 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов могут быть либо определенными, либо неопределенными. Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 5 лет.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной

информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются 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 определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка 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 в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда

существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Акционерный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по фактической стоимости.

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банком объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении активов и обязательств, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает прибыли и убытки от продажи и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Банк вовлечен только в банковскую деятельность. Банк не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которой они получают прибыли, либо несут убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которых регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которых доступна финансовая информация. Операции Банка и его активы в основном находятся на территории Российской Федерации, и Банк не имеет клиентов с выручкой превышающей 10% от общей выручки.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие потенциально могут оказать влияние на отчет о финансовом положении Банка и представление отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года.

Банк еще не анализировал возможное влияние этих изменений на его финансовую отчетность.

4 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144 115	171 540
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	26 602	5 059
Денежные и приравненные к ним средства	21 306	24 602
Кредиты, выданные клиентам	3 214	17 611
	195 237	218 812
Процентные расходы		
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(103 133)	(78 504)
Текущие счета и депозиты клиентов	(54 416)	(60 043)
Депозитные сертификаты и векселя	(2 082)	(5 958)
Счета и депозиты банков	-	(118)
	(159 631)	(144 623)

5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Брокерские операции	67 261	5 131
Выдача банковских гарантий	4 099	15 380
Обслуживание и ведение банковских счетов	2 563	3 203
Операции с иностранной валютой и валютный контроль	1 100	1 853
Прочие	3 544	753
	78 567	26 320

6 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Брокерские операции	(32 994)	(737)
Расчетные операции	(1 268)	(830)
Операции с иностранной валютой	(1 009)	(463)
Операции на бирже	-	(6 073)
Прочие	(1 559)	(748)
	(36 830)	(8 851)

7 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Убыток от сделок "спот" и производных инструментов	(88 428)	(13 016)
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	261 392	153 235
Убыток от конверсионных операций с иностранной валютой	(63 588)	(99 478)
	109 376	40 741

8 ВОССТАНОВЛЕНИЕ (СОЗДАНИЕ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	(41)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	582	11 364
Прочие активы (Примечание 14)	178	690
	760	12 013

9 ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	70 383	70 189
Налоги и отчисления по заработной плате	17 068	13 576
Техническое обслуживание основных средств	6 119	4 945
Расходы по операционной аренде (лизингу)	3 924	5 666
Налоги, отличные от налога на прибыль	3 833	3 186
Информационные и телекоммуникационные услуги	3 208	3 501
Износ и амортизация	2 992	2 282
Списание стоимости материальных запасов	2 463	890
Страхование	1 985	1 518
Реклама и продвижение	1 101	1 266
Профессиональные услуги	375	851
Охрана	226	879
Прочие	9 927	8 518
	123 604	117 267

10 РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	12 612	1 804
Всего расхода по налогу на прибыль	12 612	1 804

В 2015 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2014 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2015 год тыс. рублей	%	2014 год тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	67 364		22 695	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(13 473)	(20,0)	(4 539)	(20,0)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(121)	(0,2)	(742)	(3,3)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	137	0,2	171	0,8
Изменение в непризнанном требовании по отложенному налогу	845	1,3	3 306	14,6
	(12 612)	(18,7)	(1 804)	(7,9)

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные требования по отложенному налогу не отражены в финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом.

2015 год	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(2 002)	-	(2 002)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(162)	913	(126)	625
Кредиты, выданные клиентам	134	(17)	-	117
Основные средства	493	(493)	-	-
Прочие активы	2 716	(2 313)	-	403
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	3 219	-	3 219
Прочие обязательства	347	(152)	-	195
Непризнанные требования по отложенному налогу	(3 528)	845	126	(2 557)
	-	-	-	-

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом.

2014 год	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
тыс. рублей				
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	53	-	53
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(2 309)	-	(2 309)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(162)	1 221	4 418	5 477
Кредиты, выданные клиентам	134	(14)	-	120
Основные средства	493	(565)	-	(72)
Прочие активы	2 716	(2 107)	-	609
Прочие обязательства	347	415	-	762
Непризнанные требования по отложенному налогу	(3 528)	3 306	(4 418)	(4 640)
	-	-	-	-

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2015 год и за 2014 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2015 год			2014 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 390	(478)	1 912	(33 189)	5 755	(27 434)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(1 762)	352	(1 410)	6 683	(1 337)	5 346
Прочий совокупный доход	628	(126)	502	(26 506)	4 418	(22 088)

11 ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Касса	25 337	20 463
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	574 465	31 916
Счета типа "Ностро" в прочих банках и финансовых институтах	1 281 738	568 657
Счет брокера	248 697	316 781
	2 130 237	937 817

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2014 года: двух контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 2 008 630 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 717 614 тыс. рублей).

12 ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ "РЕПО"

По состоянию на 31 декабря 2015 года дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО" в сумме 1 107 001 тыс. рублей обеспечена высоколиквидными долговыми и долевыми ценными бумагами, в размере 1 260 800 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: задолженность по сделкам "РЕПО" в сумме 4 999 тыс. рублей обеспечена высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 6 443 тыс. рублей).

13 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
- Облигации Правительства Российской Федерации	41 624	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	41 624	-
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	816 529	478 296
с кредитным рейтингом ниже B+	-	70 345
Всего корпоративных облигаций	816 529	548 641
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	103 580	56 850
Всего долевых инструментов	103 580	56 850
	961 733	605 491
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
- Облигации Правительства Российской Федерации	31 839	55
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	31 839	55
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	153 843	196 886
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	1 137 497
с кредитным рейтингом ниже B+	-	257 253
Всего корпоративных облигаций	153 843	1 591 636
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	19 224	413
Всего долевых инструментов	19 224	413
	204 906	1 592 104

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

14 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	30 000	27 374
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	30 000	27 374
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	13 363	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	13 363	-
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	43 363	27 374
Резерв под обесценение	(300)	(882)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	43 063	26 492

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2015 и 2014 годы.

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	882	37 824
Чистое восстановление резерва под обесценение	(582)	(11 364)
Списание кредитов, выданных клиентам	-	(25 578)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	300	882

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	30 000	(300)	29 700	1,00
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	30 000	(300)	29 700	1,00
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	13 363	-	13 363	0,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	13 363	-	13 363	0,00
Всего кредитов, выданных клиентам	43 363	(300)	43 063	0,69

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	27 374	(882)	26 492	3,22
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	27 374	(882)	26 492	3,22
Всего кредитов, выданных клиентам	27 374	(882)	26 492	3,22

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов
Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков

обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, включают допущение о том, что годовой уровень понесенных фактических убытков по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 1,00% (31 декабря 2014 года: 3,22%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 238 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 212 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают допущение о том, что годовой уровень понесенных фактических убытков по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 0,0%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 321 тыс. рублей ниже/выше.

Анализ обеспечения

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 и на 31 декабря 2014 года.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
31 декабря 2015 года		
тыс. рублей		
Без обеспечения	29 700	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	29 700	-
		Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
31 декабря 2014 года		
тыс. рублей		
Права требования	11 785	11 785
Без обеспечения	14 707	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	26 492	11 785

Данные в таблице выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату. Для большинства кредитов информация, представленная в таблице выше, основывается на справедливой стоимости обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков-предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию "Без обеспечения".

Кредиты, выданные розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения розничных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Без обеспечения	13 363	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	13 363	-

Данные в таблице выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Банк может провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для большинства кредитов информация, представленная в таблице выше, основывается на справедливой стоимости обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Финансовые услуги	30 000	27 374
Кредиты, выданные розничным клиентам	13 363	-
	43 363	27 374
Резерв под обесценение	(300)	(882)
	43 063	26 492

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала.

15 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	2 940	3 413
Резерв под обесценение	(2 822)	(3 413)
Всего прочих финансовых активов	118	-
Авансовые платежи	5 423	2 958
Прочие	316	1 556
Резерв под обесценение	(65)	(262)
Всего прочих нефинансовых активов	5 674	4 252
Всего прочих активов	5 792	4 252

Анализ изменения резерва под обесценение

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 675	7 500
Чистое восстановление резерва под обесценение	(179)	(690)
Списание прочих активов	(609)	(3 135)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 887	3 675

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 2 822 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 3 413 тыс. рублей).

16 КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Прочие финансовые институты	1 022 866	100 546
ЦБ РФ	-	1 350 647
	1 022 866	1 451 193

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк передал в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 1 194 572 тыс. рублей в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (31 декабря 2014 года: 1 592 104 тыс. рублей).

17 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	97 532	14 218
- Корпоративные клиенты	1 308 895	316 785
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	7 056	2 452
- Корпоративные клиенты	871 987	326 354
	2 285 470	659 809

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет четырех клиентов (31 декабря 2014 года: одного клиента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 1 549 274 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 250 916 тыс. рублей).

18 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Выпущенные долговые обязательства	27 749	25 667
	27 749	25 667

19 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расчеты с поставщиками	989	2 615
Всего прочих финансовых обязательств	989	2 615
Обязательства по расчетам с сотрудниками	5 455	3 477
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов	4 553	4 553
Обязательства по возврату комиссий	1 328	1 278
Кредиторская задолженность по прочим налогам	553	93
Прочие нефинансовые обязательства	1 720	1 434
Всего прочих нефинансовых обязательств	13 609	10 835
Всего прочих обязательств	14 598	13 450

20 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций (31 декабря 2013 года: 56 490 000) и 100 000 привилегированных акций (31 декабря 2013 года: 100 000). Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции – 10 рублей, номинальная стоимость каждой привилегированной акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом голоса (один голос на одну обыкновенную акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка. Владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка. Акционеры-владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на

общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров–владельцев привилегированных акций.

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Номинальная стоимость обыкновенных акций	564 900	564 900
Номинальная стоимость привилегированных акций	100	100
Инфляционная корректировка акционерного капитала	137 762	137 762
Величина акционерного капитала	702 762	702 762

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 139 193 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 80 190 тыс. рублей).

21 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политики и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за реализацию стратегии и политики в области управления рисками, мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

С целью реализации процесса регулирования рисков и принципов управления рисками в Банке созданы следующие комитеты:

- Кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

К компетенции Отдела контроля рисков относятся: идентификация и оценка рисков, анализ и прогнозирование уровня рисков, выработка рекомендаций по минимизации рисков, информирование органов управления Банка о текущих и прогнозируемых уровнях рисков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Правлением, Службой внутреннего аудита, Кредитным комитетом и КУАП, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений, ответственность и полномочия по управлению рисками распределены между разными подразделениями Банка, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает внутренние нормативы рыночного риска, основываясь на рекомендациях и предложениях по регулированию уровня риска Отдела контроля рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменения процентных ставок

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2015 год			2014 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	8,0%	-	-	8,0%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	11,1%	-	-	19,0%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,3%	-	-	13,3%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	18,0%	-	-	15,9%	-	-

	2015 год			2014 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	10,9%	-	-	17,1%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	10,8%	0,4%	0,1%	19,1%	2,5%	-
Выпущенные долговые обязательства	9,5%	-	-	9,5%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года) может быть представлен следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	9 092	8 660
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(9 092)	(8 660)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2015 год		2014 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	6 975	-	14 099
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(6 975)	-	(14 099)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	832 416	315 595	982 226	2 130 237
Обязательные резервы в ЦБ РФ	11 609	-	-	11 609
Кредиты и авансы, выданные банкам	3	2 865	-	2 868
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 106 905	96	-	1 107 001
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	656	9 907	10 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 089 486	77 153	-	1 166 639
Кредиты, выданные клиентам	43 063	-	-	43 063
Прочие финансовые активы	118	-	-	118
Всего активов	3 083 600	396 365	992 133	4 472 098
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	15 873	224	-	16 097
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 003 336	19 530	-	1 022 866
Текущие счета и депозиты клиентов	1 929 698	329 061	26 711	2 285 470
Выпущенные долговые обязательства	27 749	-	-	27 749
Прочие финансовые обязательства	989	-	-	989
Всего обязательств	2 977 645	348 815	26 711	3 353 171
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	996 859	(47 622)	(954 771)	(5 534)
Чистая позиция	1 102 814	(72)	10 651	1 113 393

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	440 583	142 254	354 980	937 817
Обязательные резервы в ЦБ РФ	11 478	-	-	11 478
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	1 722	-	1 722
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	4 999	-	-	4 999
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	11 725	-	-	11 725
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 140 333	57 262	-	2 197 595
Кредиты, выданные клиентам	26 492	-	-	26 492
Всего активов	2 635 610	201 238	354 980	3 191 828
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	534	-	534
Счета банков	11	-	-	11
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 450 770	423	-	1 451 193
Текущие счета и депозиты клиентов	578 757	67 348	13 704	659 809
Выпущенные долговые обязательства	25 667	-	-	25 667
Прочие финансовые обязательства	2 615	-	-	2 615
Всего обязательств	2 057 820	68 305	13 704	2 139 829
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	486 705	(133 089)	(341 714)	11 902
Чистая позиция	1 064 495	(156)	(438)	1 063 901

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(6)	(12)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	852	(35)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета и КУАП, в функции которых входит принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.

Кредитная политика Банка, а также вносимые в нее изменения и дополнения рассматриваются Кредитным комитетом, Правлением и утверждаются Советом Директоров Банка.

Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск (далее – кредитные операции), которые осуществляются с розничными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования, предоставление гарантий, открытие аккредитивов, принятие гарантий в обеспечение исполнения обязательств корпоративных клиентов, подтверждение аккредитивов.

Кредитная политика распространяется на сделки, несущие кредитный риск, с финансовыми учреждениями (кредитные организации, платежные/расчетные системы, депозитарии, клиринговые центры, финансовые компании), в том числе межбанковское кредитование, конверсионные операции, ограничение рисков проведения операций по счетам типа “Ностро”, выдачу/получение гарантий, подтверждение аккредитивов, сделки продажи/покупки финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) и т.п., а также участие в синдицированных кредитах, займах, позволяющих разделить риск.

Процедуры рассмотрения заявок, методология оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, требования к кредитной документации установлены в Положениях о порядке предоставления кредитов по разным программам кредитования.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов передаются на рассмотрение в Департамент активных операций, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом активных операций. Перед тем, как Кредитный комитет

одобрит отдельные операции, документы проверяются Советником Правления по юридическим вопросам. Управление безопасности проводит проверку по вопросам экономической безопасности клиента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	2 104 900	917 354
Обязательные резервы в ЦБ РФ	11 609	11 478
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 868	1 722
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 107 001	4 999
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	10 563	11 725
Долговые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 043 835	2 140 332
Кредиты, выданные клиентам	43 063	26 492
Прочие финансовые активы	118	-
Всего максимального уровня риска	4 323 957	3 114 102

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного "РЕПО" и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2014 года: одного контрагента), подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 2 910 063 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 484 276 тыс. рублей).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Факторы риска ликвидности, разделение полномочий и ответственности в процессе управления ликвидностью, методы оценки и управления ликвидностью, порядок предоставления отчетности и обмена информацией в процессе управления им подробно изложены в Положении об управлении риском ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка и контроля за ее состоянием включают следующие элементы:

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль за ее состоянием возложены на Правление Банка;
- органом, ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за ее состоянием и выполнением соответствующих решений, является КУАП;
- подразделение, ответственное за проведение анализа состояния ликвидности, – Отдел контроля рисков;
- подразделение, несущее ответственность за соблюдение установленных норм и лимитов при совершении активных операций, – Казначейство;
- подразделения, предоставляющие информацию о поступлениях и платежах клиентов, – головной и дополнительные офисы Банка,
- совокупность внутренних документов Банка, регулирующих уровень ликвидности Банка и предусматривающих меры по ее поддержанию, – документы, определяющие порядок проведения анализа состояния ликвидности, решения органов управления по мобилизации активов, по введению новых банковских продуктов, по привлечению дополнительных ресурсов и прочее;
- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности Банка контролирующим органам;

- контроль за соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего контроля.

Отделом отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности на ежедневной основе производится расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным нормативными документами ЦБ РФ, и оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности и величины принимаемых Банком рисков.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. При наличии несоответствия между прогнозным и фактическим результатами деятельности проводится анализ возникших расхождений с целью внесения корректировок в систему управления ликвидностью. В целях оценки перспективного состояния ликвидности составляется краткосрочный прогноз показателей ликвидности.

Прогнозирование уровня ликвидности производится путем экстраполяции текущего уровня ликвидности с учетом поправок на планируемые изменения в структуре активов и обязательств на основе данных, получаемых от структурных подразделений Банка, ответственных за предоставление такой информации.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина		Балансовая стоимость
					выбытия потоков денежных средств	выбытия потоков денежных средств	
Непроизводные финансовые обязательства							
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	16 097	-	-	-	16 097	16 097	16 097
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 022 866	-	-	-	1 022 866	1 022 866	1 022 866
Текущие счета и депозиты клиентов	1 950 756	314 795	25 370	-	2 290 921	2 290 921	2 285 470
Выпущенные долговые обязательства	-	27 749	-	-	27 749	27 749	27 749
Прочие финансовые обязательства	839	-	150	-	989	989	989
Всего обязательств	2 990 558	342 544	25 520	-	3 358 622	3 358 622	3 353 171
Забалансовые обязательства кредитного характера	141 826	-	-	-	141 826	141 826	141 826

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина		Балансовая стоимость
					выбытия потоков денежных средств	выбытия потоков денежных средств	
Непроизводные финансовые обязательства							
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	178	356	-	-	534	534	534
Счета банков	11	-	-	-	11	11	11
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 451 193	-	-	-	1 451 193	1 451 193	1 451 193
Текущие счета и депозиты клиентов	586 517	46 391	30 260	-	663 168	659 809	659 809
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	25 667	25 667	25 667	25 667
Прочие финансовые обязательства	2 330	-	285	-	2 615	2 615	2 615
Всего обязательств	2 040 229	46 747	30 545	25 667	2 143 188	2 139 829	2 139 829
Забалансовые обязательства кредитного характера	19 800	-	106 250	162 225	288 275	288 275	288 275

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	4 185	-
От 1 до 3 месяцев	-	62
От 3 до 12 месяцев	2 871	2 390
От 1 года до 5 лет	-	-
	7 056	2 452

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе контрактных сроков погашения, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года. Данные ценные бумаги показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца», так как руководство Банка полагает, что большинство указанных финансовых инструментов может быть реализовано Банком в краткосрочном периоде.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	2 130 237	-	-	-	-	-	2 130 237
Обязательные резервы в ЦБ РФ	9 897	1 590	122	-	-	-	11 609
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 868	-	-	-	-	-	2 868
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 106 916	85	-	-	-	-	1 107 001
Положительная стоимость производных финансовых инструментов	10 009	554	-	-	-	-	10 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 166 639	-	-	-	-	-	1 166 639
Кредиты, выданные клиентам	-	-	29 700	13 363	-	-	43 063
Прочие финансовые активы	118	-	-	-	-	-	118
Всего активов	4 426 684	2 229	29 822	13 363	-	-	4 472 098
Непроизводные финансовые обязательства							
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	16 097	-	-	-	-	-	16 097
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 022 866	-	-	-	-	-	1 022 866
Текущие счета и депозиты клиентов	1 948 471	312 961	24 038	-	-	-	2 285 470
Выпущенные долговые обязательства	-	27 749	-	-	-	-	27 749
Прочие финансовые обязательства	839	-	150	-	-	-	989
Всего обязательств	2 988 273	340 710	24 188	-	-	-	3 353 171
Чистая позиция	1 438 411	(338 481)	5 634	13 363	-	-	1 118 927

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе контрактных сроков погашения, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2014 года. Данные ценные бумаги показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца», так как руководство Банка полагает, что большинство указанных финансовых инструментов может быть реализовано Банком в краткосрочном периоде.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	937 817	-	-	-	-	-	937 817
Обязательные резервы в ЦБ РФ	10 151	803	524	-	-	-	11 478
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	-	-	1 722	1 722
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	4 999	-	-	-	-	-	4 999
Положительная стоимость производных финансовых инструментов	11 725	-	-	-	-	-	11 725
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 197 595	-	-	-	-	-	2 197 595
Кредиты, выданные клиентам	14 708	-	11 784	-	-	-	26 492
Всего активов	3 176 995	803	12 308	-	-	1 722	3 191 828
Непроизводные финансовые обязательства							
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	178	356	-	-	-	-	534
Счета банков	11	-	-	-	-	-	11
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 451 193	-	-	-	-	-	1 451 193
Текущие счета и депозиты клиентов	581 919	46 074	31 816	-	-	-	659 809
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	25 667	-	-	25 667
Прочие финансовые обязательства	2 330	-	285	-	-	-	2 615
Всего обязательств	2 035 631	46 430	32 101	25 667	-	-	2 139 829
Чистая позиция	1 141 364	(45 627)	(19 793)	(25 667)	-	1 722	1 051 999

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в разрезе контрактных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	58	203 167
От 3 до 12 месяцев	168 798	553 965
От 1 года до 5 лет	587 853	756 829
Более 5 лет	287 126	626 371
Без срока погашения	122 804	57 263
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 166 639	2 197 595

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

	Требование	2015 год, %	2014 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	92,0	51,9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	156,6	72,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,8	0,0

22 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,5%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Основной капитал	1 105 643	1 067 875
Дополнительный капитал	46 658	84
Всего капитала	1 152 301	1 067 959
Активы, взвешенные с учетом риска	2 719 898	3 565 959
Норматив Н1.1 (%)	40.7%	29.9%
Норматив Н1.2 (%)	40.7%	29.9%
Норматив Н1.0 (%)	42.4%	29.9%

23 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут исполнены полностью. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Гарантии и аккредитивы	141 826	288 275
	141 826	288 275

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого данные обязательства не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года Банк не имел контрагентов, совокупный объем обязательств кредитного характера перед которыми составлял более 10% от общего объема капитала.

24 ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), по которой Банк выступает арендатором, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	4 766	4 094
Сроком от 1 года до 5 лет	7 006	6 602
	<u>11 772</u>	<u>10 696</u>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

25 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года, в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

26 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение членам Совета Директоров и Правления	7 840	10 406
	7 840	10 406

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам:				
Кредиты, выданные розничным клиентам:				
- в рублях	9 469	15,5%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
Текущие счета:				
- в рублях	1 116	0,0%	135	0,0%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2015 год и за 2014 год могут быть представлены следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	521	-
Процентные расходы	-	(10)
Комиссионные доходы	53	-
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(875)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(7 840)	(10 406)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают организации, которые являются акционерами Банка и аффилированные с ними компании и лица. По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки
Отчет финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства:				
Счета типа "Ностро" в прочих банках и финансовых институтах:				
- в рублях	2	-	4 079	-
- в долларах США	37 861	-	9 626	-
Счет брокера в рублях	-	-	310 005	8,0%
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО":				
- в долларах США	96	0,7%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Банка	45 651	-	-	-
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	19 225	-	97 111	-
Прочие активы	6	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО":				
- в рублях	-	-	85 017	10,5%
- в долларах США	19 531	0,3%	423	0,0%
Текущие счета и депозиты клиентов:				
Текущие счета:				
- в рублях	13 121	0,0%	69 746	0,0%
- в долларах США	9 733	0,0%	9 266	0,0%
Срочные депозиты:				
- в рублях	725 258	10,8%	326 502	19,0%
- в долларах США	136 307	0,4%	-	-
Прочие активы	17	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком выдана гарантия на сумму 53 086 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 27 500 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за 2015 год и за 2014 год могут быть представлены следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	27	24 326
Процентные расходы	(59 448)	(59 788)
Комиссионные доходы	3 875	11 841
Комиссионные расходы	(216)	(19)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(30 519)	(399)
Прочие доходы	186	1
Создание резервов под обесценение	(660)	(249)

27 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	2 130 237	-	-	2 130 237	2 130 237
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	11 609	-	-	11 609	11 609
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	2 868	-	-	2 868	2 868
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	1 107 001	-	-	1 107 001	1 107 001
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	10 563	-	-	-	10 563	10 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 166 639	-	1 166 639	1 166 639
Кредиты, выданные клиентам:						
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	29 700	-	-	29 700	29 700
- кредиты, выданные розничным клиентам	-	13 363	-	-	13 363	13 363
Прочие финансовые активы	-	118	-	-	118	118
	10 563	3 294 896	1 166 639	-	4 472 098	4 472 098
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(16 097)	-	-	-	(16 097)	(16 097)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	-	(1 022 866)	(1 022 866)	(1 022 866)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	(2 285 470)	(2 285 470)	(2 285 470)
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	(27 749)	(27 749)	(27 749)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	(989)	(989)	(989)
	(16 097)	-	-	(3 337 074)	(3 353 171)	(3 353 171)

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	937 817	-	-	937 817	937 817
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	11 478	-	-	11 478	11 478
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	1 722	-	-	1 722	1 722
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	4 999	-	-	4 999	4 999
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	11 725	-	-	-	11 725	11 725
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 197 595	-	2 197 595	2 197 595
Кредиты, выданные клиентам:						
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	26 492	-	-	26 492	26 492
	11 725	982 508	2 197 595	-	3 191 828	3 191 828
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(534)	-	-	-	(534)	(534)
Счета банков	-	-	-	(11)	(11)	(11)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	-	(1 451 193)	(1 451 193)	(1 451 193)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	(659 809)	(659 809)	(659 809)
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	(25 667)	(25 667)	(25 667)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	(2 615)	(2 615)	(2 615)
	(534)	-	-	(2 139 295)	(2 139 829)	(2 139 829)

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании техники дисконтирования денежных потоков оценка будущих денежных потоков базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования – это рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Ставки, представленные в разрезе валют по основным финансовым инструментам в разделе “Риск изменения процентной ставки” Примечания 21 “Управление рисками”, существенно не отличаются от рыночных ставок на отчетную дату.

Исходя из проведенной оценки, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	10 563	10 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1 043 835	-	1 043 835
- Долевые инструменты	122 804	-	122 804
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	16 097	16 097

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	11 725	11 725
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2 140 332	-	2 140 332
- Долевые инструменты	57 263	-	57 263
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	534	534

28 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Валютные форвардные контракты (своп) (активы)	10 009	11 725
Валютные фьючерсные контракты (активы)	554	-
Валютные форвардные контракты (своп) (обязательства)	(16 097)	(178)
Валютные фьючерсные контракты (обязательства)	-	(356)
Итого производных финансовых инструментов	(5 534)	11 191

	Условная сумма сделки 2015 год тыс. рублей	Справедливая стоимость 2015 год тыс. рублей
Покупка долларов США за российские рубли		
На срок менее 1 месяца	18 658	102
Покупка российских рублей за доллары США		
На срок менее 1 месяца	2 282 258	(15 873)
Покупка евро за российские рубли		
На срок менее 1 месяца	1 276 749	9 906
Покупка долларов США за евро		
На срок менее 1 месяца	2 231 297	(223)
		(6 088)

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Условная сумма сделки 2014 год тыс. рублей	Справедливая стоимость 2014 год тыс. рублей
Покупка долларов США за российские рубли На срок менее 1 месяца	12 827	(178)
Покупка российских рублей за доллары США На срок менее 1 месяца	148 586	2 314
Покупка российских рублей за евро На срок менее 1 месяца	351 125	9 411
		<u>11 547</u>

29 ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в обращении в течение года.

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально уменьшающих размер прибыли на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2015 год	2014 год
Чистая прибыль за период, причитающаяся акционерам	54 752	20 891
Средневзвешенное количество обращающихся обыкновенных акций (в тыс. шт.)	56 490	56 490
	<u>0,97</u>	<u>0,37</u>

Ионова И.Б.



Председатель Правления

Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

29 апреля 2016 года

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
59 (ПЯТЬДЕСЯТ ДЕВЯТЬ) ЛИСТОВ

Руководитель сектора аудита
кредитных организаций Департамента
аудиторских услуг АО «АКГ «РБС»

Е.В. Пелевина

