

ПАО «РосДорБанк»

Финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря
2015 года, и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы подготовки и представления отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
7. Средства в других банках	37
8. Кредиты клиентам	38
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43
10. Инвестиции, удерживаемые до погашения	48
11. Основные средства	51
12. Прочие активы	53
13. Средства других банков	55
14. Средства клиентов	55
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	56
16. Обязательства по финансовой аренде	57
17. Субординированные депозиты	59
18. Прочие обязательства	59
19. Уставный капитал	60
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	60
21. Прочий совокупный доход	61
22. Процентные доходы и расходы	61
23. Комиссионные доходы и расходы	62
24. Операционные расходы	62
25. Налог на прибыль	63
26. Прибыль на акцию	65
27. Дивиденды	65
28. Сегментный анализ	66
29. Управление финансовыми рисками	70
30. Управление капиталом	88
31. Условные обязательства	88
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	90
33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	97
34. Операции со связанными сторонами	100
35. События после отчетной даты	103

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество)

Аудируемое лицо

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) (ПАО «РосДорБанк»)

Зарегистрирован за основным государственным регистрационным номером 1027739857958 и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц - свидетельство Министерства по налогам и сборам России от 23.12.2002 серия 77 № 0007052733.

Место нахождения: 115093, Россия, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86.

Аудитор

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

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

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

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

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

Заключение о финансовой отчетности

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

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство ПАО «РосДорБанк» 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 «РосДорБанк» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

29 апреля 2016 года

Всего сброшюровано 103 листов.



Д.А. Тарадов

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество) (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

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


При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

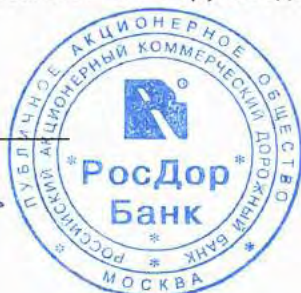
- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения,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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, разрешена к выпуску 29 апреля 2016 года и подписана от имени руководства Банка:


Г. Ю. Гурин
Председатель Правления




А. В. Аханова
Главный бухгалтер

ПАО «РосДорБанк»

29 апреля 2016 года

Российская Федерация, г. Москва

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


	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 801 273	3 301 051
Обязательные резервы на счетах в Банке России		181 300	141 886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	291 773	690 437
Средства в других банках	7	34 529	16 566
Кредиты клиентам	8	7 630 604	8 137 029
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 531 614	1 003 865
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО	10	1 455 181	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	1 117 800	2 615 841
Основные средства	11	566 516	647 406
Прочие активы	12	59 957	109 580
Текущие налоговые активы		-	2 902
Отложенные налоговые активы	25	86 666	50 461
ИТОГО АКТИВОВ		14 757 213	16 717 024
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	1 629 246	3 195 071
Средства клиентов	14	10 227 960	10 625 150
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	517 787	539 838
Обязательства по финансовой аренде	11,16	486 482	454 674
Субординированные депозиты	17	502 548	502 548
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 030	-
Прочие обязательства	18	40 845	39 390
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		13 405 898	15 356 671
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	1 360 734	1 360 389
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3 721	(2 285)
Фонд переоценки основных средств		189 955	197 573
Накопленный дефицит	20	(203 095)	(195 324)
ИТОГО КАПИТАЛА		1 351 315	1 360 353
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		14 757 213	16 717 024

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 29 апреля 2016 года.

Г. Ю. Гурин
 Председатель Правления




А. В. Аханова
 Главный бухгалтер



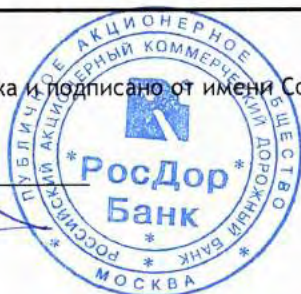
ПАО «РосДорБанк»

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

	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	22	1 787 562	1 404 852
Процентные расходы	22	(1 063 201)	(795 727)
Чистые процентные доходы		724 361	609 125
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(129 946)	(115 353)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		594 415	493 772
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		48 265	(46 053)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		62 771	304 841
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(253 210)	(304 585)
Комиссионные доходы	23	295 126	185 976
Комиссионные расходы	23	(30 145)	(27 688)
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	(862)	-
Резерв под обесценение прочих активов	12	(1 244)	(15 470)
Прочие операционные доходы		8 727	4 471
Операционные доходы		723 843	595 264
Операционные расходы	24	(685 451)	(611 856)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения		38 392	(16 592)
Возмещение по налогу на прибыль	25	15 757	17 383
Чистая прибыль		54 149	791
Прочий совокупный доход			
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Переоценка основных средств	21	-	246 966
Налог на прибыль, относящийся к статьям, не подлежащим последующей реклассификации	21,25	-	(49 393)
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	21	7 508	(2 856)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	21,25	(1 502)	571
Прочий совокупный доход после налогообложения		6 006	195 288
Итого совокупный доход		60 155	196 079
Базовая прибыль на акцию (руб./акцию)	26	6,2	0,1

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 29 апреля 2016 года.

Г. Ю. Гурин
Председатель Правления

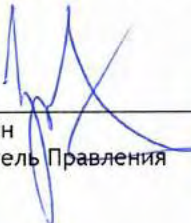


А. В. Аханова
Главный бухгалтер

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

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 1 января 2014 года		1 360 389	-	-	(124 765)	1 235 624
Дивиденды, объявленные за 2013 год	27	-	-	-	(71 350)	(71 350)
Совокупный доход за 2014 год		-	(2 285)	197 573	791	196 079
Остаток на 31 декабря 2014 года		1 360 389	(2 285)	197 573	(195 324)	1 360 353
Дивиденды, объявленные за 2014 год	27	-	-	-	(69 538)	(69 538)
Эмиссия акций		345	-	-	-	345
Выбытие основных средств		-	-	(7 618)	7 618	-
Совокупный доход за 2015 год		-	6 006	-	54 149	60 155
Остаток на 31 декабря 2015 года		1 360 734	3 721	189 955	(203 095)	1 351 315

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 29 апреля 2016 года.


 Г. Ю. Гурин
 Председатель Правления




 А. В. Аханова
 Главный бухгалтер

	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 731 255	1 402 973
Проценты уплаченные		(965 253)	(763 644)
Комиссии полученные		316 386	165 064
Комиссии уплаченные		(30 145)	(27 688)
Доходы / (расходы), полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		40 485	(29 479)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		62 771	305 584
Прочие полученные операционные доходы		16 345	4 461
Уплаченные операционные расходы		(645 457)	(573 687)
Уплаченный налог на прибыль		(18 018)	(17 052)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		508 369	466 532
Изменение в операционных активах и обязательствах			
(Чистый прирост) / снижение по обязательным резервам в Банке России		(39 414)	172 410
Чистое снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		394 700	3 161 199
(Чистый прирост) / снижение по средствам в других банках		(17 963)	103 845
Чистое снижение / (прирост) по кредитам клиентам		673 333	(348 714)
Чистое снижение по прочим активам		26 684	416
Чистое снижение / (прирост) по средствам других банков		(1 660 395)	206 816
Чистое снижение по средствам клиентов		(1 277 463)	(844 043)
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам		(57 213)	(213 200)
Чистое снижение по прочим обязательствам		(436)	(14 259)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(1 449 798)	2 691 002
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(452 103)	(262 617)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	10	(5 419)	(2 529 609)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	10	49 191	93 371
Выручка от продажи долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		-	1 200
Приобретение нематериальных активов		(1 068)	-
Приобретение основных средств	11	(7 681)	(13 158)
Выручка от реализации основных средств		-	130
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(417 080)	(2 710 683)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Полученные субординированные депозиты	17	-	350 000
Эмиссия обыкновенных акций		345	-
Дивиденды уплаченные	27	(69 408)	(71 624)
Погашение обязательств по финансовой аренде		(53 460)	(49 824)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(122 523)	228 552
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		489 623	738 114
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 499 778)	946 985
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3 301 051	2 354 066
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 801 273	3 301 051

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 29 апреля 2016 года.

Г. Ю. Гурин
Председатель Правления



А. В. Аханова
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в отношении ПАО «РосДорБанк» (далее - «Банк») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Банк был учрежден 25.09.1991 года. Центральным банком Российской Федерации выдана генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 1573 от 19.06.2015 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, лицензии ФАПСИ на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию и предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота.

Банк входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами.

Начиная с 03 марта 2005 года Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Московского банковского союза, Международной платежной системы Master Card International, Международной ассоциации VISA International, СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Банку присвоен кредитный рейтинг международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service. Рейтинги международного рейтингового агентства основаны на данных финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк», подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности. Банку присвоены рейтинги: по национальной шкале на уровне «Вaa3.ru», долгосрочный и краткосрочный рейтинги - В3 для депозитов в национальной валюте, которые находятся на одном уровне с долгосрочными и краткосрочными рейтингами Банка для депозитов в иностранной валюте. Прогноз по всем рейтингам ПАО «РосДорБанк» по глобальной шкале «стабильный».

Банк имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; четыре операционные кассы: три в г. Москве и одна в г. Краснодаре.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2015	2014
	Доля (%)	Доля (%)
Артюхова Людмила Георгиевна	17,0	17,0
ООО «Альвита»	15,4	15,4
ООО «СК «Акваколор»	10,8	10,8
Гурин Глеб Юрьевич	9,7	0,0
ООО «Автовеста»	9,1	9,1
ЗАО УК «Инвестиционный стандарт» Д.У.	7,3	7,3
ООО «ПАМ»	5,8	5,8
ЗАО «ТПК «Трейдвест»	5,0	13,2
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	19,9	21,4
Итого:	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления находилось 2 052 420 акций, или 20,8% акций Банка (2014 г.: 1 912 126 акций, или 19,4% акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Артюхов Артур Альбертович, Артюхова Евгения Альбертовна, Закарян Сергей Вруйрович, Манукян Погос Михайлович, Василев Георги, Гурин Глеб Юрьевич, Багаутдинов Гаджимурад Мамамович, Коробельников Валентин Александрович, Коробов Николай Станиславович, Кузьмина Наталья Борисовна, Слепухина Александра Андреевна, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Коржавина Людмила Ивановна, Окрепилов Владимир Валентинович. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально. В 2015 году в состав акционеров-бенефициаров вошли Коробельников Валентин Александрович, Коробов Николай Станиславович, Кузьмина Наталья Борисовна, Коржавина Людмила Ивановна, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Окрепилов Владимир Валентинович. Из состава акционеров-бенефициаров в 2015 году вышли Капустин Дмитрий Николаевич, Грунин Глеб Львович, Восканян Сергей Рубенович, Артюхова Гаяне Минасовна.

ЗАО УК «Инвестиционный стандарт» Д.У. осуществляет доверительное управление средствами пенсионных резервов в интересах следующих негосударственных пенсионных фондов: НПФ «Благоденствие», НПФ «УЧАСТИЕ», НПФ «Эрэл», НПФ «Мосэнерго». Доля участия негосударственных пенсионных фондов в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» распределена следующим образом: НПФ «Благоденствие» - 3,43%; НПФ «УЧАСТИЕ» - 1,95%; НПФ «Эрэл» - 1,19%; НПФ «Мосэнерго» - 0,73%.

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2015 года составила 255 человек (2014 г.: 275 человека).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

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

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

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

В январе 2015 года агентство Moody's понизило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до уровня Baa3, в феврале 2015 года - до уровня Ba1, что

ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. В декабре 2015 года агентство Moody's подтвердило рейтинг Ba1.

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

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

Инфляция

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

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

Валютные операции

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

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

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность. Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывают на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку.

Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность Банка была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 29, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств. Однако наблюдается дефицит средств в размере от 706 261 тысячи рублей до 1 573 686 тысячи рублей в периоде до одного года. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Более подробно управление ликвидностью описано в Примечании 29.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 32.

Финансовые активы, отражаемые по стоимости приобретения. Руководство не смогло оценить с достаточной степенью надежности справедливую стоимость долевых финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9). Инвестиции отражены по стоимости приобретения в сумме 6 322 тысячи рублей (2014 г.: 2 322 тысячи рублей). Акции эмитентов долевых финансовых активов не котируются на бирже и в общедоступных источниках отсутствует информация о недавних рыночных ценах на его акции.

Убытки от обесценения кредитов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Председателем Правления Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам. После обсуждения с внешними оценщиками Председатель Правления принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные необходимо использовать в каждом случае.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских счетах Банка и счета в торговых системах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива. То степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Производные финансовые инструменты, включающие валютные свопы и форварды, а также другие производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость и не являющиеся производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Средства в других банках

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

Кредиты клиентам

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

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий. Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды,

полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

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

Обесценение финансовых активов

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

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

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

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих

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

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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

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

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

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

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

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

(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

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

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

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

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает

признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

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

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

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

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

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты являются производными обязательствами, погашаемыми после всех других обязательств Банка и отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, такие как форварды и валютные свопы. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Прибыль на акцию

Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю владельцев Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Объект основных средств, признанный в качестве актива, подлежит оценке по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания. После первоначального признания используется модель учета по первоначальной стоимости, т.е. все основные средства учитываются по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Под исторической стоимостью понимается сумма уплаченных денежных средств или справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его покупки.

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

В 2014 году Руководство Банка приняло решение внести изменения в учетную политику в части изменения модели учета зданий, и перейти с модели учета по первоначальной стоимости на модель учета по переоцененной стоимости. МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» позволяет вносить такое изменение перспективно.

Таким образом, при подготовке отчетности по состоянию на 31.12.2014 года, в соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости регламентированной МСФО 16 «Основные средства», после первоначального признания здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей

накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. Потребность в переоценке может возникать один раз в 3-5 лет.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

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

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

Затраты на текущий ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения. Затраты на капитальный ремонт основных средств капитализируются с последующим списанием на расходы через амортизационные отчисления.

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

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания в финансовой аренде	2,67%;
Здания	3,32%;
Офисное и компьютерное оборудование	20%;
Транспортные средства в финансовой аренде	33%-34%;
Транспортные средства	20%.

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

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый не денежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы Банка имеют ограниченные сроки полезного использования и амортизируются в течение срока, составляющего от 4 до 10 лет, а также анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения и включаются в операционные расходы.

В отчете о финансовом положении нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия.

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.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Когда Банк выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в финансовую аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью отчета о финансовом положении «Обязательства по финансовой аренде». Процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в течение

срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

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

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

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

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

Условные активы и обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

Резервы

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы от оказания депозитарных услуг отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в Государственный Пенсионный фонд и Фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

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

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Операции ответственного хранения

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

Отчетность по сегментам

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

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

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

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

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

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

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

Изменения в учетной политике

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

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

- Поправки к МСФО (IRFS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют следующее:
 - организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IRFS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики;

- информация о сверке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.
- Поправки в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года) разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

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

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

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

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

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

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, являются ли соглашения по обслуживанию переданного финансового актива продолжающимся участием для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.

- Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации». В поправке уточняется понятие существенности и разъясняется, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	314 195	320 470
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	645 126	641 839
Расчетные счета в торговых системах	340 539	499 882
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	100 337	49 482
- других стран	401 076	1 789 378
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 801 273	3 301 051

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

Ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках и торговых системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
«VTB Bank (Deutschland) AG»	-	-	BB	204 633	-	204 633
«Deutsche Bank Trust Company Americas, New»	A-	A1	BBB+	196 313	-	196 313
ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие»	-	B2	B+	85 534	-	85 534
НКО ЗАО «НРД»	-	-	-	-	9 160	9 160
Банк «ВТБ» (ПАО)	-	Ba2	BB+	5 641	-	5 641
Federal Bank of Middle East	-	-	-	-	130	130
АО «МСП Банк»	-	Ba2	BB+	2	-	2
Расчетные счета в торговых системах						
НКО ЗАО «НРД»	-	-	-	-	12 350	12 350
ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ)	BVB-	-	-	328 189	-	328 189
Итого				820 312	21 640	841 952

Ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках и торговых системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
«VTB Bank (Deutschland) AG»	-	Ba1	-	1 010 452	-	1 010 452
«Deutsche Bank Trust Company Americas, New»	A+	A3	A	778 823	-	778 823
Банк «Финансовая Корпорация ОТКРЫТИЕ»	-	B2	B+	46 665	-	46 665
НКО ЗАО «НРД»	-	-	-	-	2 062	2 062
АО «АЛЬФА-БАНК»	BBB-	Ba1	BB+	628	-	628
Federal Bank of Middle East	-	-	-	-	103	103
Банк «ВТБ» (ПАО)	-	Ba1	BBB-	125	-	125
АО «МСП Банк»	-	Ba1	BBB-	2	-	2
Расчетные счета в торговых системах						
НКО ЗАО «НРД»	-	-	-	-	35 981	35 981
ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ)	BBB-	-	-	463 901	-	463 901
Итого				2 300 596	38 146	2 338 742

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, на корреспондентских счетах, открытых в трех банках-контрагентах (2014 г.: три банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составила 729 135 тысяч рублей или 86,6% от общей суммы остатков на корреспондентских счетах в других банках и счетах в торговых системах (2014 г.: 2 253 176 тысяч рублей или 96,3% от общей суммы остатков на корреспондентских счетах в других банках и счетах в торговых системах).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и географический анализ представлены в Примечании 29.

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

Ниже представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	2015	2014
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	7 933	7 412
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	283 840	633 359
- Векселя	-	49 666
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291 773	690 437

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения - июнь 2017 года (2014 г.: июнь 2017 года), купонный доход - 7,94% годовых (2014 г.: 7,94% годовых) и доходность к погашению 9,3% годовых (2014 г.: 12,2% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний и российских банков, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. Данные облигации по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения - с января 2016 по июнь 2024 года

(2014 г.: с апреля 2015 года по октябрь 2020 года), купонный доход от 7,9% годовых до 15,0% годовых (2014 г.: от 7,9% до 12,5% годовых) и доходность к погашению от 9,9% годовых до 15,8% годовых (2014 г.: от 4,5% годовых до 24,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Векселя в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2014 года векселя были представлены дисконтными векселями с номиналом в российских рублях, выпущенными российским коммерческим банком. Векселя имели срок погашения - январь 2015 года и доходность к погашению - 8,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включающих активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (2014 г.: 379 305 тысяч рублей). См. Примечание 13.

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, были представлены долговыми корпоративными ценными бумагами.

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
<i>Муниципальные облигации</i>						
Администрация Санкт-Петербурга	BBB-	Ba1	-	7 933	-	7 933
Долговые корпоративные ценные бумаги						
<i>Корпоративные облигации</i>						
ПАО «Банк Зенит»	BB-	B1	-	71 038	-	71 038
ПАО «Ашинский металлургический завод»	-	-	-	-	48 323	48 323
ПАО РОСБАНК	BBB-	Ba2	-	46 612	-	46 612
ПАО «Аэрофлот»	B+	-	-	41 941	-	41 941
ПАО «ГМК «Норильский никель»	BBB-	Ba1	BBB-	24 569	-	24 569
ОАО «ВЭБ-Лизинг»	BBB-	-	BB+	17 887	-	17 887
ПАО «ГТЛК»	-	-	B+	15 543	-	15 543
ООО «Агрокомплекс»	-	-	-	-	11 226	11 226
ООО «Медведь-Финанс»	-	-	-	-	2 364	2 364
ВНЕШЭКОНОМБАНК	BBB-	Ba1	BB+	2 296	-	2 296
ПАО «МТС»	BB+	Ba1	BB+	2 041	-	2 041
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				229 860	61 913	291 773

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
<i>Муниципальные облигации</i>						
Администрация Санкт-Петербурга	BBB	Baa2	-	7 412	-	7 412
Долговые корпоративные ценные бумаги						
<i>Корпоративные облигации</i>						
ПАО «Банк «ФК Открытие»	-	Ba3	BB-	99 956	-	99 956
ПАО «Банк Зенит»	BB-	Ba3	-	69 762	-	69 762
ПАО «АК БАРС» БАНК	BB-	B1	-	51 051	-	51 051
ПАО «Ашинский металлургический завод»	-	-	-	-	48 527	48 527
ПАО РОСБАНК	BBB	Ba1	-	46 716	-	46 716
ПАО «Аэрофлот»	BB-	-	-	40 903	-	40 903
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	-	Ba3	BB-	39 211	-	39 211
ПАО «Вымпел-коммуникации»	-	Ba3	BB	30 429	-	30 429
ПАО «АК «АЛРОСА»	BB	Ba3	BB-	29 697	-	29 697
ООО «Медведь-Финанс»	-	-	-	-	28 207	28 207
ОАО «ВЭБ-Лизинг»	BBB	-	-	24 716	-	24 716
ОАО «ГМК «Норильский никель»	BBB-	Baa2	BBB-	23 666	-	23 666
ООО «Агрокомплекс»	-	-	-	-	23 474	23 474
ПАО «ГТЛК»	-	-	-	-	15 054	15 054
ООО «РУСФИНАНС БАНК»	BBB	Ba1	BBB-	15 072	-	15 072
ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»	-	B2	B+	13 650	-	13 650
АО «КБ «ЛОКО-Банк»	-	B2	B+	10 638	-	10 638
АО ЮниКредит Банк	BBB	-	BBB-	10 148	-	10 148
«БАНК ИНТЕЗА» (АО)	-	Ba1	-	9 797	-	9 797
ПАО «МТС»	BB+	-	-	1 779	-	1 779
ВНЕШЭКОНОМБАНК	BBB	Baa2	-	906	-	906
<i>Векселя</i>						
ОАО «МДМ-Банк»	B+	B2	-	49 666	-	49 666
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				575 175	115 262	690 437

В 2014 году часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были реклассифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с тем, что указанные активы больше не удерживались с целью продажи в краткосрочной перспективе. Информация о переклассификации приведена в Примечании 9.

В связи с произошедшим в 2008 году резким ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках и падением российского фондового рынка, с 1 июля 2008 года по 31 октября 2008 года часть финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, на основании решения руководства Банка и в соответствии с Поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реклассификация финансовых активов» была переклассифицирована из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Реклассификация была проведена на 31 октября 2008 года по рыночной стоимости на 1 июля 2008 года. Балансовая стоимость финансовых активов на дату реклассификации равна справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2008 года. Информация о переклассификации приведена в Примечании 10.

Анализ портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 32.

7. Средства в других банках

	2015	2014
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	34 529	16 566
Итого средств в других банках	34 529	16 566

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках					
- ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие»	-	B2	B+	13 488	13 488
- ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ)	BBB-	-	-	21 041	21 041
Итого средств в других банках				34 529	34 529

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках					
- ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие»	-	B2	B+	11 566	11 566
- ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ)	BBB-	-	-	5 000	5 000
Итого средств в других банках				16 566	16 566

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках в общей сумме 34 529 тысяч рублей (2014 г.: 16 566 тысяч рублей) являются текущими необесцененными. В 2015 и 2014 годах Банк не создавал резервов под обесценение средств в других банках.

Средства в других банках не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка отсутствовали остатки денежных средств в других банках, превышающие 10% капитала Банка.

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 32.

8. Кредиты клиентам

	2015	2014
Кредиты юридическим лицам:		
- крупные кредиты	4 949 458	5 806 318
- средние кредиты	989 519	916 506
- кредиты малому бизнесу	475 432	506 311
Итого кредитов юридическим лицам	6 414 409	7 229 135
Кредиты физическим лицам:		
- кредиты, выданные на приобретение жилья	259 374	463 302
- кредиты, выданные на потребительские нужды	1 433 951	1 063 705
- кредиты по пластиковым картам	15 583	20 232
Итого кредитов физическим лицам	1 708 908	1 547 239
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(492 713)	(639 345)
Итого кредитов клиентам	7 630 604	8 137 029

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 118 001 тысячу рублей (2014 г.: 131 368 тысячи рублей).

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

	Юридические лица			Физические лица			Итого резерв под обесценение кредитов клиентам
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года	480 827	24 261	66 611	10 536	3 931	1 483	587 649
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение 2014 года	18 349	67 870	22 265	(1 961)	7 955	875	115 353
Кредиты, списанные в течение 2014 года как безнадежные	(60 881)	-	(1 791)	(150)	(831)	(4)	(63 657)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014	438 295	92 131	87 085	8 425	11 055	2 354	639 345
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение 2015 года	132 846	(2 002)	(2 695)	10 208	(8 612)	201	129 946
Кредиты, списанные в течение 2015 года как безнадежные	(240 355)	-	(35 835)	-	-	(388)	(276 578)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015	330 786	90 129	48 555	18 633	2 443	2 167	492 713

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 708 908	21,0	1 547 239	17,6
Торговля	1 660 533	20,4	1 783 618	20,4
Услуги	1 193 426	14,7	1 498 035	17,1
Операции с недвижимостью	999 751	12,3	440 852	5,0
Производство	833 659	10,3	1 257 098	14,3
Строительство	761 257	9,4	1 017 807	11,6
Финансы	643 315	7,9	632 490	7,2
Строительство дорожное	126 439	1,6	59 798	0,7
Прочее	196 029	2,4	539 437	6,1
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов клиентам)	8 123 317	100,0	8 776 374	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 12 заемщиков (2014 г.: 18 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 891 526 тысяч рублей или 35,6% от общей суммы кредитов клиентам (2014 г.: 4 073 049 тысяч рублей или 46,4% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
	Сумма	Резерв под обесценение	Сумма	Резерв под обесценение	
Кредиты, выданные юридическим лицам					
Крупные кредиты					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие кредиты	3 842 649	101 859	3 740 790		2,7
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	282 156	28 639	253 517		10,2
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие кредиты	465 416	7 581	457 835		1,6
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	60 548	7 447	53 101		12,3
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	128 153	14 724	113 429		11,5
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	170 536	170 536	-		100,0
Итого крупных кредитов	4 949 458	330 786	4 618 672		6,7
Средние кредиты					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие кредиты	898 710	35 422	863 288		3,9
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 064	2 145	919		70,0
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	39 614	27 730	11 884		70,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	23 299	-	23 299		0,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	24 832	24 832	-		100,0
Итого средних кредитов	989 519	90 129	899 390		9,1

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	435 853	13 988	421 865	3,2
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 427	775	1 652	31,9
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	37 152	33 792	3 360	91,0
Итого кредитов малому бизнесу	475 432	48 555	426 877	10,2
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	455 349	1 412	453 937	0,3
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7 231	-	7 231	0,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	944 526	6 343	938 183	0,7
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 212	15	2 197	0,7
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	7 242	5 914	1 328	81,7
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	17 391	4 949	12 442	28,5
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 433 951	18 633	1 415 318	1,3
Кредиты, выданные на приобретение жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	244 163	2 316	241 847	0,9
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	12 061	114	11 947	0,9
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 355	13	1 342	1,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 795	-	1 795	0,0
Итого кредитов, выданных на приобретение жилья	259 374	2 443	256 931	0,9
Кредиты по пластиковым картам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	14 909	1 568	13 341	10,5
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	73	5	68	6,8
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8	1	7	12,5
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	593	593	-	100,0
Итого кредитов по пластиковым картам	15 583	2 167	13 416	13,9
Итого кредитов клиентам	8 123 317	492 713	7 630 604	6,1

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Крупные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	4 986 550	54 224	4 932 326	1,1
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	302 694	302 694	-	100,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	461 150	25 453	435 697	5,5
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	55 924	55 924	-	100,0
Итого крупных кредитов	5 806 318	438 295	5 368 023	7,5
Средние кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	45 866	23 653	22 213	51,6
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	848 214	57 040	791 174 10 988	6,7
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	22 426	11 438	-	51,0
Итого средних кредитов	916 506	92 131	824 375	10,1
Кредиты малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 459	-	7 459	0,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	426 322	26 302	400 020	6,2
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 781	-	3 781	0,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	68 749	60 783	7 966	88,4
Итого кредитов малому бизнесу	506 311	87 085	419 226	17,2
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	438 532	1 359	437 173	0,3
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	609 705	4 152	605 553	0,7
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	7 019	308	6 711	4,4
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 503	-	3 503	0,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	693	662	31	95,5
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	4 253	1 944	2 309	45,7
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 063 705	8 425	1 055 280	0,8

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные на приобретение жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	454 556	4 321	450 235	1,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	8 746	6 734	2 012	77,0
Итого кредитов, выданных на приобретение жилья	463 302	11 055	452 247	2,4
Кредиты по пластиковым картам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	18 718	840	17 878	4,5
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	388	388	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 126	1 126	-	100,0
Итого кредитов по пластиковым картам	20 232	2 354	17 878	11,6
Итого кредитов клиентам	8 776 374	639 345	8 137 029	7,3

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения.

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

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 605 811 тысяч рублей (2014 г.: 630 254 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

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

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

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребитель- ские нужды	Кредиты, выданные на приобрете- ние жилья	Кредиты по пласти- ковым картам	Итого
Недвижимость	2 271 500	429 981	157 876	955 435	208 623	-	4 023 415
Основные средства и транспорт	479 655	50 624	145 984	51 194	1 800	-	729 257
Ценные бумаги	42 124	98 042	-	91 800	10 323	-	242 289
Товарно- материальные ценности в обороте	61 332	71 998	46 542	-	-	-	179 872
Гарантийный депозит	385 471	-	-	-	-	-	385 471
Права требования	10	-	-	2 380	-	-	2 390
Необеспеченные	1 709 366	338 874	125 030	333 142	38 628	15 583	2 560 623
Итого залогового обеспечения	4 949 458	989 519	475 432	1 433 951	259 374	15 583	8 123 317

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

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Недвижимость	2 727 665	277 435	135 975	790 177	299 340	-	4 230 592
Основные средства и транспорт	569 055	143 601	100 819	46 581	1 187	263	861 506
Ценные бумаги	211 553	77 435	-	40 697	12 639	-	342 324
Товарно-материальные ценности в обороте	85 457	54 302	70 075	-	-	-	209 834
Гарантийный депозит	200 000	-	-	-	-	-	200 000
Права требования	132 811	-	8 964	-	-	-	141 775
Необеспеченные	1 879 777	363 733	190 478	186 250	150 136	19 969	2 790 343
Итого залогового обеспечения	5 806 318	916 506	506 311	1 063 705	463 302	20 232	8 776 374

Банк часто принимает нескольких видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк выдал кредиты клиентам на общую сумму 242 289 тысяч рублей (2014 г.: 342 324 тысячи рублей), которые были обеспечены векселями, выпущенными Банком, общей номинальной стоимостью 337 422 тысяч рублей (2014 г.: 349 890 тысяч рублей). См. Примечание 15.

Анализ кредитов клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 32.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Долговые ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	282 890	100 570
- Корпоративные облигации	1 021 051	619 694
- Еврооблигации	222 274	281 340
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	27
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	6 306	2 295
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(923)	(61)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 531 614	1 003 865

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с мая 2016 года по июнь 2021 года (2014 г.: июнь 2016 года), купонный доход от 6,8% годовых до 12,4% годовых (2014 г.: 7,0% годовых), доходность к погашению от 10,4% годовых до 12,9% годовых, в зависимости от выпуска (2014 г.: 15,6% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний и российских банков, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. Данные облигации по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения - с января 2016 года по май 2025 года (2014 г.: с января 2016 года по май 2023 года), купонный доход от 7,9% годовых до 16,0% годовых (2014 г.: от 7,9% годовых до 11,4% годовых), доходность к погашению от 8,0% годовых до 14,7% годовых (2014 г.: от 12,0% годовых до 103,1% годовых), в зависимости от выпуска.

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными компаниями-нерезидентами и свободно обращающимися на международных рынках. Данные ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с июня 2019 года по ноябрь 2020 года (2014 г.: с апреля 2017 года по май 2017 года), купонный доход от 5,2% годовых до 6,2% годовых (2014 г.: от 5,6% годовых до 6,0% годовых), доходность к погашению от 5,1% годовых до 5,7% годовых (2014 г.: от 7,7% годовых до 11,7% годовых), в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, не было (2014 г.: включали активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых составляла 639 245 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
<i>Муниципальные облигации</i>						
Правительство г. Москвы	BBB-	Ba1	BB+	98 729	-	98 729
Министерство финансов Республики Коми	BB	B1	-	31 880	-	31 880
Министерство управления финансами Самарской области	BB+	Ba3	BB	30 476	-	30 476
Правительство Удмуртской Республики	BB-	-	-	29 558	-	29 558
Администрация Тверской области	BB-	-	-	26 751	-	26 751
Правительство Вологодской области	-	B2	-	23 207	-	23 207
Правительство Воронежской области	-	-	-	-	20 329	20 329
Администрация Волгоградской области	B+	-	-	12 309	-	12 309
Правительство республики Карелия	B+	-	-	6 622	-	6 622
Правительство Белгородской области	BB	B1	-	1 530	-	1 530
Администрация Краснодарского края	BB	B1	-	1 496	-	1 496
Правительство Ставропольского края	BB	-	-	3	-	3
Долговые корпоративные ценные бумаги						
<i>Корпоративные облигации</i>						
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BB+	142 125	-	142 125
ВНЕШЭКОНОМБАНК	BBB-	Ba1	BB+	121 711	-	121 711
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB	111 519	-	111 519
АО ЮниКредит Банк	BBB-	-	BB+	92 918	-	92 918
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	91 656	-	91 656
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	BB+	Ba2	-	83 046	-	83 046
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	BBB-	Ba2	-	71 332	-	71 332
ПАО «ГМК «Норильский никель»	BBB-	Ba1	BBB-	62 444	-	62 444
ПАО «АК БАРС» БАНК	BB-	B2	-	53 015	-	53 015
АО «АИЖК»	-	Ba1	BB+	52 216	-	52 216
«БАНК ИНТЕЗА» (АО)	BBB-	Ba2	-	50 617	-	50 617
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	B	B2	-	30 148	-	30 148
ПАО «РусГидро»	BB+	Ba2	BB	28 464	-	28 464
ПАО «Банк Зенит»	BB-	B1	-	19 282	-	19 282
ФГУП «Почта России»	BBB-	-	-	10 558	-	10 558
<i>Еврооблигации</i>						
LUKOIL International Finance B.V.	-	-	-	-	75 213	75 213
SB Capital, Societe Anonume	-	-	-	-	147 061	147 061
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				1 283 612	242 603	1 526 215

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
<i>Муниципальные облигации</i>						
Правительство г. Москвы	BBB	Baa2	-	100 570	-	100 570
Долговые корпоративные ценные бумаги						
<i>Корпоративные облигации</i>						
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BBB-	139 376	-	139 376
ВНЕШЭКОНОМБАНК	BBB	Baa2	-	119 945	-	119 945
ПАО «Газпромбанк»	BBB-	Ba1	BBB-	100 157	-	100 157
АО ЮниКредит Банк	BBB	-	BBB-	91 780	-	91 780
ПАО ГМК «Норильский Никель»	BBB-	Baa2	BBB-	61 648	-	61 648
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	BBB-	Ba1	-	50 476	-	50 476
ПАО «Транскапиталбанк»	-	B1	-	30 632	-	30 632
ПАО «МЕТКОМБАНК»	-	B2	-	15 250	-	15 250
КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	-	B3	B	10 430	-	10 430
<i>Корпоративные еврооблигации</i>						
VTB Capital, Societe Anonyme	-	-	-	-	75 189	75 189
RZD Capital Plc	-	-	-	-	82 141	82 141
GPB Eurobond Finance PLC	-	-	-	-	124 010	124 010
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				720 264	281 340	1 001 604

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года все долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются текущими. В 2015 году и в 2014 году Банк не создавал резервов под обесценение долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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

Эмитент	Вид участия	Отрасль	Доля, % на 31 декабря		Стоимость приобретения		Резерв под обесценение	
			2015	2014	2015	2014	2015	2014
ООО «Лизинг Профи»	Доля в уставном капитале	Лизинговые услуги	19,0	19,0	2 245	2 245	22	-
ООО «Индустрия»	Доля в уставном капитале	Деятельность в области радиовещания и телевидения	40,0	-	4 000	-	840	-
НПФ «Дорожный»	Доля в уставном капитале	Негосударственное пенсионное обеспечение	0,2	0,2	50	50	50	50
ЗАО «Издательство «Дороги»	Обыкновенные именные акции	Торговля издательской продукцией, издательские услуги	31,5	31,5	16	16	-	-
ФОНД «ЧАДЭ»	Доля в уставном капитале	Благотворительность	12,5	12,5	10	10	10	10
Фонд помощи детям дорожников	Доля в уставном капитале	Благотворительность	9,9	9,9	1	1	1	1
Итого					6 322	2 322	923	61

В связи с тем, что у Банка отсутствует контроль или существенное влияние над вышеуказанными компаниями, консолидированная отчетность Банком не составляется.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долевых финансовых активов в течение 2015 и 2014 годов:

	2015	2014
Резерв под обесценение долевых финансовых активов на 1 января	61	61
Отчисления в резерв под обесценение долевых финансовых активов в течение года	862	-
Резерв под обесценение долевых финансовых активов на 31 декабря	923	61

Справедливая стоимость долевых корпоративных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи учитываются по стоимости приобретения.

В связи со сложившейся в конце 2014 года экономической ситуацией в стране, часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были реклассифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Реклассификация была проведена 31 декабря 2014 года по рыночной стоимости на 1 октября 2014 года.

	Сумма реклассификации		Потоки денежных средств, ожидаемых к возмещению	Эффективная процентная ставка
	Стоимость приобретения	Начисленный купонный доход		
Муниципальные облигации	100 033	537	110 473	15,6%
Корпоративные облигации	606 566	13 128	689 856	18,3%
Итого	706 599	13 665	800 329	

В таблице ниже приведена информация о балансовой и справедливой стоимости реклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 года, которые не были проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом по состоянию на отчетную дату:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Муниципальные облигации	100 570	91 140
Корпоративные облигации	619 694	592 994
Итого	720 264	684 134

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прибыли или убытка до даты реклассификации, прибыли или убытки после даты реклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы:

	Расходы от переоценки по справедливой стоимости, отраженные до даты реклассификации		Расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы
	2014	2013	
Муниципальные облигации	(170)	150	(9 430)
Корпоративные облигации	(15 516)	3 700	(26 701)
Итого	(15 686)	3 850	(36 131)

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2015	2014
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	859 541	1 110 395
- Муниципальные облигации	152 982	395 080
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	105 277	1 110 366
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	1 117 800	2 615 841

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 имеют сроки погашения с января по март 2018 года (2014 г.: с января по март 2018 года), купонный доход от 6,2% годовых до 7,5% годовых (2014 г.: от 6,2% годовых до 7,5% годовых), доходность к погашению от 9,8% годовых до 10,1% годовых (2014 г.: от 15,2% годовых до 15,3% годовых), в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными Правительством Москвы с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2015 года данные облигации имеют срок погашения ноябрь 2018 года (2014 г.: с января 2015 года по декабрь 2015 года), купонный доход 13,26% годовых (2014 г.: от 6,2% годовых до 12,9% годовых) и доходность к погашению 10,9% годовых (2014 г.: от 11,7% годовых до 12,2% годовых), в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с июля 2016 года по июль 2023 года (2014 г.: с ноября 2016 года по июль 2023 года), купонный доход от 7,7% годовых до 7,9% годовых (2014 г.: от 7,5% годовых до 8,8% годовых) и доходность к погашению от 11,0% годовых до 12,0% годовых (2014 г.: от 8,0% годовых до 20,6% годовых), в зависимости от выпуска.

Ниже представлена информация по инвестициям, удерживаемым до погашения, заложенным по договорам РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	2015
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	260 148
- Муниципальные облигации	192 946
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	1 002 087
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам РЕПО	1 455 181

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 имеют срок погашения - январь 2018 года, купонный доход 6,2% годовых, доходность к погашению 10,1% годовых.

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными Администрацией Санкт-Петербурга, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2015 года данные облигации имеют срок погашения июнь 2017 года, купонный доход 7,94% годовых и доходность к погашению 9,3% годовых.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний и российских банков, свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с июля 2016 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 7,5% годовых до 8,8% годовых и доходность к погашению от 9,7% годовых до 11,6% годовых, в зависимости от выпуска.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

	Примечание	2015	2014
Инвестиции, удерживаемые до погашения, на 1 января		2 615 841	147 486
Поступления		5 419	2 529 609
Перевод в инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО		(1 455 181)	-
Наращенные процентные доходы	22	213 673	82 523
Проценты полученные		(212 761)	(50 406)
Погашение		(49 191)	(93 371)
Инвестиции, удерживаемые до погашения, на 31 декабря		1 117 800	2 615 841

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все инвестиции, удерживаемые до погашения, являются текущими.

Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года не создавался, а также в течение 2015 и 2014 годов.

Ниже приводится анализ инвестиций, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>					
Российская Федерация	BBB-	Ba1	BB+	859 541	859 541
<i>Муниципальные облигации</i>					
Правительство г. Москвы	BBB-	Ba1	BB+	152 982	152 982
Долговые корпоративные ценные бумаги					
<i>Корпоративные облигации</i>					
ПАО «ФСК ЕЭС»	BBB-	Ba1	BB+	102 793	102 793
АО «АИЖК»	-	Ba1	BB+	2 484	2 484
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения				1 117 800	1 117 800

Ниже приводится анализ инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам РЕПО, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>					
Российская Федерация	BBB-	Ba1	BB+	260 148	260 148
<i>Муниципальные облигации</i>					
Администрация Санкт-Петербурга	BBB-	Ba1	-	192 946	192 946
Долговые корпоративные ценные бумаги					
<i>Корпоративные облигации</i>					
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	80 553	80 553
ВНЕШЭКОНОМБАНК	BBB-	Ba1	BB+	201 091	201 091
АО «АИЖК»	-	Ba1	BB+	26 955	26 955
АО «МСП Банк»	-	Ba2	BB+	181 471	181 471
ПАО «Газпром нефть»	BBB-	Ba1	BB+	50 361	50 361
ПАО «МТС»	BB+	Ba1	BB+	69 625	69 625
ОАО «Нефтяная компания "Роснефть"»	-	Ba1	BB+	194 239	194 239
ОАО «РЖД»	BBB-	Ba1	BB+	197 792	197 792
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения				1 455 181	1 455 181

Ниже приводится анализ инвестиций, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>					
Российская Федерация	BBB	Baa2	BBB-	1 110 395	1 110 395
<i>Муниципальные облигации</i>					
Администрация Санкт-Петербурга	BBB	Baa2	-	192 904	192 904
Правительство г. Москвы	BBB	Baa2	-	202 176	202 176
Долговые корпоративные ценные бумаги					
<i>Корпоративные облигации</i>					
ВНЕШЭКОНОМБАНК	BBB	Baa2	-	201 049	201 049
ОАО «РЖД»	BBB	Baa2	BBB-	197 747	197 747
ОАО «Нефтяная компания "Роснефть"»	-	Baa2	BBB-	194 196	194 196
АО «МСП Банк»	-	Ba1	BBB-	181 471	181 471
ПАО «ФСК ЕЭС»	BBB	Baa3	BBB-	102 655	102 655
АО «Альфа-Банк»	BBB-	Ba1	BB+	80 553	80 553
ПАО «Газпром нефть»	BBB	Baa2	BBB-	50 188	50 188
ПАО «МТС»	BB+	-	-	69 609	69 609
АО «АИЖК»	-	Baa2	BBB-	32 898	32 898
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения				2 615 841	2 615 841

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» в 2008 году Банк выявил ряд муниципальных и корпоративных облигаций, к которым применимы данные поправки; на 1 июля 2008 года или на более позднюю дату (в случае, если покупка осуществлялась после 1 июля 2008 года). Банк принял решение удерживать данные ценные бумаги до погашения, а не предъявить их к выкупу или продать в краткосрочной перспективе. Указанные торговые ценные бумаги были переклассифицированы в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Переклассификация вступает в силу 1 июля 2008 года или со дня приобретения бумаг (в случае приобретения после 1 июля 2008 года) и производится по справедливой стоимости бумаг на указанную дату.

Данные о переклассифицированных ценных бумагах представлены ниже:

	2015	2014
Балансовая стоимость на 31 декабря	29 439	82 152
Справедливая стоимость на 31 декабря	29 538	79 425
Доходы/ (расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, если бы активы не были переклассифицированы	7 968	(7 658)
Процентные доходы, признанные после переклассификации в составе прибылей и убытков	4 166	7 974

Анализ инвестиций, удерживаемых до погашения, по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ, анализ валютного риска, а также анализ процентного риска, представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиций, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 32.

11. Основные средства

	Прим.	Здания в финан- совой аренде	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транспортные средства в финансовой аренде	Транс- портные средства	Незаверше- нное строитель- ство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года		322 196	63 328	19 487	10 570	-	-	415 581
Поступления		-	104	6 664	1 427	6 350	40	14 585
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(6 764)	(4 517)	-	-	(11 281)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	6 644	4 187	-	-	10 831
Амортизационные отчисления	24	(10 740)	(2 363)	(8 478)	(6 425)	(1 270)	-	(29 276)
Переоценка	21	237 443	9 523	-	-	-	-	246 966
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке		(91 290)	(9 690)	-	-	-	-	(100 980)
Амортизация по переоценке		91 290	9 690	-	-	-	-	100 980
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2014 года		548 899	70 592	98 776	19 491	6 350	40	744 148
Накопленная амортизация		-	-	81 223	14 249	1 270	-	96 742
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года		548 899	70 592	17 553	5 242	5 080	40	647 406
Поступления		-	-	7 681	15 641	-	-	23 322
Балансовая стоимость выбытий		-	(70 592)	(2 470)	(12 657)	-	-	(85 719)
Перевод между группами		-	-	40	-	-	(40)	-
Накопленная амортизация по выбытиям		-	1 172	2 465	12 040	-	-	15 677
Амортизационные отчисления	24	(18 928)	(1 172)	(7 797)	(5 744)	(529)	-	(34 170)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2015 года		548 899	-	104 027	22 475	6 350	-	681 751
Накопленная амортизация		18 928	-	86 555	7 953	1 799	-	115 235
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года		529 971	-	17 472	14 522	4 551	-	566 516

В 2014 году Банк принял решение о переоценке зданий по справедливой стоимости, расположенных в г. Санкт-Петербурге. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Балтийская оценочная компания «Эвольвента». Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход).

Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами основных средств, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Данные по оценочной стоимости основных средств категории «Здания в финансовой аренде» и «Здания» согласовывались с главным бухгалтером Банка, который рассматривал уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки были доведены главным бухгалтером до сведения руководства Банка.

В июне 2015 года произошла реализация переоцененных зданий, находящихся в собственности Банка, стоимостью 70 592 тысячи рублей за счет мены на актив в виде акций УК «Финансовый клуб». По состоянию на 31 декабря 2015 года указанные активы на балансе Банка не числились в связи с реализацией в июле 2015 года.

Справедливую стоимость здания, полученного по финансовой аренде и расположенного в г. Москве, Департамент риска Банка определил самостоятельно. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк принял решение не проводить переоценку зданий в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, изменение рыночных цен в течение 2015 года было незначительным.

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (2014 г.: 49 393 тысячи рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16. Примечание 25.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	Здания в финансовой аренде 2015	Здания в финансовой аренде 2014	Здания 2014
Первоначальная стоимость	402 746	402 746	70 759
Накопленная амортизация и обесценение	110 218	91 290	9 690
Остаточная стоимость	292 528	311 456	61 069

Все основные средства, приобретенные в 2015 году и отнесенные в категории «Здания», «Офисное и компьютерное оборудование», «Транспортные средства» были приобретены за денежные средства.

В составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, и транспортные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга).

По состоянию на 31 декабря 2015 года переоцененная стоимость здания и остаточная стоимость транспортных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила 529 971 тысяча рублей и 14 522 тысячи рублей (2014 г.: 548 899 тысяч рублей и 5 242 тысячи рублей). См. Примечание 16.

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость обязательства по финансовой аренде здания и транспортных средств составила 486 482 тысяч рублей (2014 г.: 454 674 тысяч рублей). Ежемесячные платежи по аренде здания в 2015 году составляли 3 801 тысячу рублей (2014 г.: 3 455 тысяч рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 10,49% (2014 г.: 10,01% годовых). Ежемесячные платежи по аренде транспортных средств в 2015 году составили от 428 до 704 тысяч рублей (2014 г.: от 488 до 724 тысяч рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 30,8% годовых (2014 г.: 31,1% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

12. Прочие активы

	2015	2014
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	2 821	24 281
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	36 270	79 251
Авансовые платежи	31 305	14 328
Нематериальные активы	7 684	8 797
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 078	1 079
Предоплата по страхованию	756	753
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(19 957)	(18 909)
Итого прочих активов	59 957	109 580

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой специализированное оборудование, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. В течение 2015 года Банк реализовал часть указанного обеспечения на сумму 42 млн. рублей с убытком на сумму 16 576 тысяч рублей, отраженных в операционных расходах (Примечание 24). Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Ниже представлена информация о нематериальных активах по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Балансовая стоимость на 01 января 2014 года		10 991
Поступления		458
Списание на расходы	24	(83)
Амортизационные отчисления		(2 569)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		8 797
Стоимость на 31 декабря 2014 года		25 324
Накопленная амортизация		(16 527)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		8 797
Поступления		1 068
Амортизационные отчисления	24	(2 181)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		7 684
Стоимость на 31 декабря 2015 года		26 392
Накопленная амортизация		(18 708)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		7 684

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

	Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	139	3 382	3 521
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	1 344	14 126	15 470
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(82)	-	(82)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года	1 401	17 508	18 909
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	617	627	1 244
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(196)	-	(196)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	1 822	18 135	19 957

В течение 2015 и 2014 годов резерв под обесценение других классов прочих активов не создавался.

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

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	700	245	356	1 520	2 821
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(124)	(178)	(1 520)	(1 822)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	700	121	178	-	999

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

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	22 091	372	1 205	613	24 281
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(186)	(602)	(613)	(1 401)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	22 091	186	603	-	22 880

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость дебиторской задолженности, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной, у Банка нет.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

13. Средства других банков

	2015	2014
Договоры прямого «репо» с Банком России	1 343 114	2 774 326
Кредиты и депозиты других банков	197 162	359 539
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	88 970	61 133
Прочее	-	73
Итого средств других банков	1 629 246	3 195 071

По состоянию на 31 декабря 2015 года ценные бумаги, проданные по договорам «репо», включают облигации федерального займа, муниципальные и корпоративные облигации общей балансовой стоимостью 1 455 181 тысяч рублей (2014 г.: 3 242 204 тысяч рублей). См. Примечания 6, 9, 10.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имелись остатки денежных средств 2 банков-контрагентов (2014 г.: 2 банка-контрагента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 540 276 тысяч рублей или 94,5% от общей суммы средств других банков (2014 г.: 3 133 865 тысяч рублей или 98,1% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не имел депозитов от банков-нерезидентов.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 32.

14. Средства клиентов

	2015	2014
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	14 572	42 232
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 182 316	2 781 011
- Срочные депозиты	2 270 661	2 484 899
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	485 383	690 664
- Срочные вклады	5 275 028	4 626 344
Итого средств клиентов	10 227 960	10 625 150

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 760 411	56,3	5 317 008	50,1
Операции с недвижимостью	1 116 605	10,9	1 705 570	16,1
Услуги	1 025 456	10,2	1 375 931	12,9
Строительство	905 031	8,8	764 294	7,2
Торговля	391 853	3,8	578 371	5,4
Инвестиции и лизинг	326 214	3,2	444 571	4,2
Производство	525 310	5,1	266 369	2,5
Страхование	80 485	0,8	98 206	0,9
Государственные организации	14 572	0,1	42 232	0,4
Прочее	82 023	0,8	32 598	0,3
Итого средств клиентов	10 227 960	100,0	10 625 150	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 12 клиентов (2014 г.: 11 клиентов) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Банка. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 933 396 тысяч рублей (2014 г.: 4 419 949 тысячи рублей), или 38,9% (2014 г.: 41,6%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в средствах клиентов отражены депозиты на общую сумму 874 592 тысячи рублей, являющиеся обеспечением по кредитам на сумму 385 471 тысяча рублей (2014 г.: в средствах клиентов отражен депозит в размере 200 000 тысяч рублей, являющийся обеспечением по кредиту в размере 200 000 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам привлечения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Векселя	517 787	539 838
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	517 787	539 838

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 364 473 тысячи рублей (2014 г.: 432 096 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с января 2016 года по июль 2030 года (2014 г.: с января 2015 года по январь 2030 года), процентная ставка по векселям составляет от 0,01% годовых до 12,5% годовых (2014 г.: от 0,01% годовых до 12,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 153 314 тысячи рублей (2014 г.: 54 265 тысяч рублей), номинированные в долларах США. Срок погашения данных векселей наступает с июня по декабрь 2016 года (2014 г.: в апреле 2017 года), процентная ставка по векселям составляет от 2,0% годовых до 2,5% годовых (2014 г.: 0,1% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка, номинированные в евро, отсутствуют. В 2014 году включали векселя на сумму 53 477 тысяч рублей, срок погашения данных векселей наступил в декабре 2015 года, процентная ставка по векселям составляла 3,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года номинальная стоимость выпущенных векселей Банка составляла 609 124 тысяч рубля (2014 г.: 653 839 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года векселя Банка номинальной стоимостью 337 422 тысяч рублей (2014 г.: 349 890 тысяч рублей) были предоставлены Банку клиентами в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком этим клиентам на общую сумму 242 289 тысяч рублей (2014 г.: 358 381 тысяч рублей). См. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел одного клиента с принадлежащими им выпущенными векселями на сумму 139 503 тысячи рублей, превышающую 10% капитала Банка (2014 г.: нет).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация в отношении долговых ценных бумаг, приобретенных связанными сторонами Банка, представлена в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 32.

16. Обязательства по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет обязательства по финансовой аренде по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, и по 10 договорам финансового лизинга автотранспорта, заключенным в 2012-2015 годах с российскими лизинговыми компаниями.

Договор аренды здания заканчивается 2 декабря 2043 года. Сумма годовых арендных платежей за здание, арендованное у Департамента имущества города Москвы, может быть пересмотрена Правительством Москвы. Так, сумма ежемесячных арендных платежей в 2015 году составляла 3 801 тысяч рублей (2014 г.: 3 455 тысяч рублей). На 2016 год сумма ежемесячных арендных платежей была пересмотрена Департаментом имущества города Москвы и установлена в размере 4 181 тысяч рублей. Общая сумма будущих минимальных арендных платежей до конца срока действия договора аренды рассчитана по ставке арендных платежей, действующих на отчетную дату. Постоянная периодическая ставка процента по данному договору финансовой аренды составила 10,49% годовых (2014 г.: 10,01% годовых).

В будущие периоды Банк выплатит Департаменту имущества города Москвы арендные платежи на сумму 1 405 117 тысяч рублей (2014 г.: 1 322 991 тысяч рублей), в т.ч. процентные расходы на сумму 935 281 тысяч рублей (2014 г.: 876 872 тысяч рублей).

Договоры финансового лизинга автотранспорта заключены в 2012-2015 годах на 37 месяцев и заканчиваются в 2015-2018 годах. Каждый договор предусматривает уплату аванса в размере от 20% до 30% (2014 г.: от 20% до 30%) от стоимости автомобиля и ежемесячную уплату арендных платежей согласно графикам платежей, рассчитанных исходя из ставки привлечения для приобретения активов, равной 12,6% (2014 г.: 12,5% годовых). Постоянные периодические ставки процентов по данным договорам, являющиеся ставками дисконтирования минимальных арендных платежей, составляют 30,8% (2014 г.: 31,1% годовых).

В будущие периоды Банк выплатит лизингодателям арендные платежи на сумму 17 283 тысячи рублей (2014 г.: 6 017 тысяч рублей), в т.ч. процентные расходы на сумму 4 781 тысячу рублей (2014 г.: 1 136 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 31 декабря 2015 года	50 173	200 692	1 154 251	1 405 116
- в том числе проценты	47 065	184 121	704 095	935 281
- в том числе обязательства	3 108	16 571	450 156	469 835
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 31 декабря 2015 года	47 949	150 373	275 512	473 834
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2015 года	7 319	9 965	-	17 284
- в том числе проценты	2 793	1 988	-	4 781
- в том числе обязательства	4 526	7 977	-	12 503
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2015 года	6 460	6 188	-	12 648
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2015 года	57 492	210 657	1 154 251	1 422 400
- в том числе проценты	49 858	186 109	704 095	940 062
- в том числе обязательства	7 634	24 548	450 156	482 338
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2015 года	54 409	156 561	275 512	486 482

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 31 декабря 2014 года	45 612	182 448	1 094 931	1 322 991
- в том числе проценты	42 587	167 170	667 115	876 872
- в том числе обязательства	3 025	15 278	427 816	446 119
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 31 декабря 2014 года	43 686	138 423	267 638	449 747
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2014 года	4 036	1 981	-	6 017
- в том числе проценты	882	254	-	1 136
- в том числе обязательства	3 154	1 727	-	4 881
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2014 года	3 600	1 327	-	4 927
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2014 года	49 648	184 429	1 094 931	1 329 008
- в том числе проценты	43 469	167 424	667 115	878 008
- в том числе обязательства	6 179	17 005	427 816	451 000
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2014 года	47 286	139 750	267 638	454 674

Полученные в аренду активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 11, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Банком денежных обязательств.

Анализ обязательств по финансовой аренде по структуре валют и срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде представлена в Примечании 32.

17. Субординированные депозиты

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет четыре договора субординированных депозитов на общую сумму 502 548 тысяч рублей (2014 г.: 502 548 тысяч рублей).

Субординированные депозиты представлены депозитами, номинированными в российских рублях и привлеченными в 2005 году в сумме 100 000 тысяч рублей на срок до 2024 года, в 2006 году в сумме 50 000 тысяч рублей на срок до 2024 года, в 2014 году в сумме 50 000 тысяч рублей на срок до 2019 года и 300 000 тысяч рублей на срок до 2020 года, под фиксированную процентную ставку от 9,5% до 10% годовых (2014 г.: от 9,5% до 10% годовых); выплаты процентов осуществляются на ежемесячной и полугодовой основе в зависимости от условий договоров. Субординированные депозиты на сумму 150 000 тысяч рублей были привлечены от акционеров Банка.

В соответствии с условиями размещения субординированных депозитов в случае ликвидации Банка эти депозиты могут быть погашены только после урегулирования претензий всех других кредиторов Банка. В соответствии с условием договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов.

Анализ стоимости субординированных депозитов по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

18. Прочие обязательства

	Примечание	2015	2014
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Кредиторская задолженность		1 068	2 493
Обязательства по выплате дивидендов	27	623	493
Отложенные комиссионные доходы		-	19
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		8 917	7 898
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		30 237	28 487
Итого прочих обязательств		40 845	39 390

19. Уставный капитал

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

	2015			2014		
	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	8 743 832	1 084 235	1 353 058	8 741 048	1 083 890	1 352 713
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	7 676	1 100 900	2 202	7 676
Итого уставного капитала		1 086 437	1 360 734		1 086 092	1 360 389

Размер уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, т.е. без учета положений МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», составил 1 086 437 тысяч рублей и 1 086 092 тысячи рублей, соответственно.

Внеочередным общим собранием акционеров Банка (протокол от 10.06.2014 года № 39) было принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций. Совет Банка (протокол от 28.07.2014 года № 338) утвердил Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг (акции обыкновенные именные бездокументарные). Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 18.08.2014 года зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка в количестве 1 612 902 штук номинальной стоимостью 124 рублей на сумму 199 999 848 рублей, способ размещения - закрытая подписка. Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг - 10201573B003D. В течение действия преимущественного права приобретения акций дополнительного выпуска, лица, имеющие преимущественное право приобретения акций, выкупили 2 784 акции на сумму 345 216 рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (2014 г.: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (2014 г.: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 350 424 тысяч рублей (2014 г.: 304 658 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 115 302 тысячи рублей (2014 г.: прибыль 69 617 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 54 305 тысяч рублей (2014 г.: 54 305 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года отражен накопленный дефицит в сумме 203 095 тысяч рублей (2014 г.: 195 324 тысячи рублей).

Одной из основных причин существенных различий в величине нераспределенной прибыли Банка по российским правилам бухгалтерского учета и накопленного дефицита, отраженного в данной финансовой отчетности, являются корректировки, связанные с применением МСФО 29 до 31 декабря 2002 года.

21. Прочий совокупный доход

	Примечание	2015	2014
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка:</i>			
Нереализованные расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		7 508	(2 856)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам прочего совокупного дохода	25	(1 502)	571
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств	11	-	246 966
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	25	-	(49 393)
Прочий совокупный доход за год после налогообложения		6 006	195 288
Итого совокупный доход за год		60 155	196 079

22. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 380 573	1 030 033
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		43 143	266 325
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		149 256	24 125
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	213 673	82 523
Средства в других банках		737	1 097
Корреспондентские счета в других банках		180	749
Итого процентных доходов		1 787 562	1 404 852
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц		438 152	293 069
Срочные депозиты Банка России		304 915	224 784
Срочные депозиты юридических лиц		122 408	91 109
Выплаты по договорам финансовой аренды		71 991	63 819
Субординированные депозиты		49 000	35 110
Выпущенные долговые ценные бумаги		38 729	47 730
Срочные депозиты других банков		32 187	31 733
Текущие/расчетные счета		5 819	8 373
Итого процентных расходов		1 063 201	795 727
Чистые процентные доходы		724 361	609 125

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

23. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссии по гарантиям выданным	181 068	65 906
Комиссии по расчетным операциям	40 943	38 069
Комиссия по валютным операциям	32 125	34 434
Комиссия по пластиковым картам	27 651	24 587
Комиссии по кассовым операциям	6 537	9 153
Комиссия за инкассацию	2 899	9 313
Комиссия по брокерским операциям	1 760	2 485
Комиссия по депозитарным операциям	1 360	1 379
Комиссия по импортным аккредитивам	93	214
Прочее	690	436
Итого комиссионных доходов	295 126	185 976
Комиссионные расходы		
Комиссия по пластиковым картам и чекам	15 160	12 080
Комиссии по расчетным операциям	3 929	3 379
Комиссия за инкассацию	2 698	5 975
Комиссия по межбанковским операциям	4 123	3 037
Комиссия по валютным операциям	2 880	2 366
Комиссия по операциям с ценными бумагами	1 355	796
Прочее	-	55
Итого комиссионных расходов	30 145	27 688
Чистый комиссионный доход	264 981	158 288

24. Операционные расходы

	Примечание	2014
Расходы на содержание персонала		350 717
Агентское вознаграждение		20 280
Амортизация основных средств	11	29 276
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		23 528
Расходы на аренду		34 527
Убыток от выбытия кредитов и прочих активов		26 815
Телекоммуникационные расходы		21 199
Взносы в систему страхования вкладов		16 910
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		21 316
Рекламные и маркетинговые услуги		13 245
Транспортные расходы		7 722
Страхование		6 949
Профессиональные услуги		11 579
Представительские расходы		2 718
Расходы на командировки		3 013
Амортизация нематериальных активов	12	2 569
Расходы на охрану		2 065
Прочее		17 428
Итого операционных расходов		611 856

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 71 949 тысяч рублей (2014 г.: 59 251 тысяча рублей).

Убыток от выбытия кредитов и прочих активов в сумме 28 056 тысяч рублей (2014 г.: 26 815 тысяч рублей) представляет собой непокрытую денежными средствами часть ссудной задолженности, уступаемой Банком по договорам цессии, и списываемой за счет резерва. В 2015 году Банк передал права требования по ссудной задолженности в размере 60 820 тысяч рублей, включая начисленные, но не полученные, Банком проценты и неустойки в размере 820 тысяч рублей (2014 г.: 65 175 тысяч рублей и 3 936 тысяч рублей, соответственно). Убыток от выбытия кредитов и прочих активов включает в себя понесенные расходы в размере 16 576 тысяч рублей от реализации в 2015 году буровых установок стоимостью 42 млн. рублей.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	21 950	14 985
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(36 205)	16 454
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	(1 502)	(48 822)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(15 757)	(17 383)

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

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

	2015	2014
Прибыль/(убыток) до налогообложения	38 392	(16 592)
Теоретическое налоговое отчисление/(возмещение) по соответствующей ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	7 678	(3 318)
Поправки на доходы или расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(7 317)	(4 995)
- Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по иным ставкам	(91)	(136)
Расходы, за вычетом необлагаемых доходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(16 027)	(8 934)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(15 757)	(17 383)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2014 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2014 г.: 15%).

	2014	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	571	-	(1 502)	(931)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	46 677	647	-	47 324
Наращенные расходы на содержание персонала	6 553	644	-	7 197
Основные средства	(18 694)	8 130	-	(10 564)
Отложенные комиссионные доходы	4 818	(2 032)	-	2 786
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 966	(1 556)	-	410
Налоговый убыток	24 400	16 725	-	41 125
Прочее	1 229	4 063	-	5 292
Чистая сумма отложенных налоговых активов	67 520	26 621	(1 502)	92 639
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(16 558)	9 282	-	(7 276)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	(2)	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 190	(651)	-	1 539
Выпущенные долговые ценные бумаги	(819)	465	-	(354)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1 874)	1 992	-	118
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	(17 059)	11 086	-	(5 973)
Чистый отложенный налоговый актив	50 461	37 707	(1 502)	86 666
Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход				
	2013	Изменение		2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	571	571
Резерв под обесценение кредитов клиентам	39 262	7 415	-	46 677
Наращенные расходы на содержание персонала	5 401	1 152	-	6 553
Основные средства	22 089	8 610	(49 393)	(18 694)
Отложенные комиссионные доходы	3 567	1 251	-	4 818
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 756)	3 722	-	1 966
Налоговый убыток	-	24 400	-	24 400
Прочее	1 317	(88)	-	1 229
Чистая сумма отложенных налоговых активов	69 880	46 462	(48 822)	67 520
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(1 242)	(15 316)	-	(16 558)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(302)	304	-	2
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(861)	3 051	-	2 190
Выпущенные долговые ценные бумаги	(411)	(408)	-	(819)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(1 874)	-	(1 874)
Валютный СВОП	(149)	149	-	-
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	(2 965)	(14 094)	-	(17 059)
Чистый отложенный налоговый актив	66 915	32 368	(48 822)	50 461

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

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен накопленный налоговый убыток в сумме тысяч рублей 205 625 тысяч рублей (2014 г.: 122 000 тысячи рублей). В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации банки имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов в течение 10 лет.

Выгода в сумме 41 125 тысяч рублей (2014 г.: 24 400 тысяч рублей), связанная с вышеуказанным налоговым убытком, была признана в составе отложенных налоговых активов Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, поскольку имеются достаточные основания того, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 489 тысяч рублей (2014 г.: 49 393 тысячи рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16. Примечание 11.

26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, т.е. приводящих к уменьшению прибыли от обычной операционной деятельности в расчете на одну акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2015	2014
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам Банка	54 149	791
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	110	110
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	54 039	681
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	8 742	8 741
Базовая прибыль на акцию (рублей)	6,2	0,1

27. Дивиденды

	2015		2014	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	439	54	715	52
Дивиденды, объявленные в течение года	69 428	110	71 240	110
Дивиденды, выплаченные в течение года	(69 293)	(115)	(71 516)	(108)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	574	49	439	54
Объявленные дивиденды на акцию в течение года (в рублях)	7,94	0,10	8,15	0,10

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

Годовым общим собранием акционеров ПАО «РосДорБанк» (протокол от 22 апреля 2015 года №41) было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям в размере 7,94 рублей на одну акцию и по привилегированным именованным бездокументарным акциям из расчета 0,10 рублей на одну акцию. Начислено дивидендов в размере 69 538 тысяч рублей (2014 г.: 71 350 тысяч рублей), из них выплачены дивиденды в размере 69 408 тысячи рублей (2014 г.: 71 624 тысячи рублей). Дивиденды не выплачены в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах частью акционеров Банка.

28. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Банка:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре;
- филиал в г.Санкт-Петербурге;

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Банка, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по российским правилам, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности.

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

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

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	154 868	34 714	124 613	314 195
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	536 108	36 269	72 749	645 126
Обязательные резервы на счетах в Банке России	181 300	-	-	181 300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291 633	-	-	291 633
Средства в других банках	567 207	-	-	567 207
Кредиты клиентам	4 015 277	1 508 306	2 532 432	8 056 015
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 687 349	-	-	1 687 349
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 419 999	-	-	2 419 999
Требование по текущему налогу на прибыль	756	-	-	756
Отложенный налоговый актив	41 125	-	-	41 125
Основные средства	32 105	3 116	11 934	47 155
Прочие активы	66 015	8 769	11 290	86 074
Итого активов по сегментам	9 993 742	1 591 174	2 753 018	14 337 934
Сопоставление с активами по МСФО				
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	54 319	21 068	11 840	87 227
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(159 293)	(8 042)	(74 991)	(242 326)
Резерв под обесценение прочих активов	21 932	4 215	1 698	27 845
Отложенное налогообложение	45 541	-	-	45 541
Финансовая аренда	538 969	-	2 559	541 528
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(6 705)	(2 321)	(7 294)	(16 320)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(9 733)	(1 624)	(2 573)	(13 930)
Прочие корректировки	(9 828)	(190)	(268)	(10 286)
Итого активов	10 468 944	1 604 280	2 683 989	14 757 213
Обязательства				
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Средства других банков	1 627 505	-	-	1 627 505
Средства клиентов	5 789 174	4 107 200	751 723	10 648 097
Выпущенные долговые ценные бумаги	314 002	204 522	1 031	519 555
Отложенное налоговое обязательство	8 594	-	-	8 594
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 765	-	-	1 765
Прочие обязательства	80 781	2 633	5 618	89 032
Итого обязательств по сегментам	7 821 821	4 314 355	758 372	12 894 548
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Финансовая аренда	483 814	-	2 668	486 482
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам	29 071	3 235	3 679	35 985
Прочие корректировки	(11 000)	-	(117)	(11 117)
Итого обязательств	8 323 706	4 317 590	764 602	13 405 898

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

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	78 941	208 844	32 685	320 470
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	596 768	33 832	11 239	641 839
Обязательные резервы на счетах в Банке России	141 886	-	-	141 886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	641 230	-	-	641 230
Средства в других банках	1 972 112	-	-	1 972 112
Кредиты клиентам	4 215 159	2 674 888	1 806 685	8 696 732
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 006 721	-	-	1 006 721
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 615 841	-	-	2 615 841
Требование по текущему налогу на прибыль	4 443	-	-	4 443
Основные средства	75 347	71 916	4 772	152 035
Прочие активы	55 349	10 473	7 092	72 914
Итого активов по сегментам	11 403 797	2 999 953	1 862 473	16 266 223
Сопоставление с активами по МСФО				
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	65 925	20 213	7 691	93 829
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(148 813)	(34 997)	(51 806)	(235 616)
Резерв под обесценение прочих активов	23 990	1 451	2 258	27 699
Отложенное налогообложение	50 461	-	-	50 461
Финансовая аренда	551 778	279	859	552 916
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(7 851)	(2 532)	6 797	(3 586)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(19 002)	(1 081)	(4 005)	(24 088)
Прочие корректировки	(9 823)	(763)	(228)	(10 814)
Итого активов	11 910 462	2 982 523	1 824 039	16 717 024
Обязательства				
Средства других банков	3 169 576	-	-	3 169 576
Средства клиентов	6 977 234	3 381 489	707 326	11 066 049
Выпущенные долговые ценные бумаги	363 905	137 961	42 069	543 935
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 540	-	-	1 540
Прочие обязательства	86 400	4 268	3 104	93 772
Итого обязательств по сегментам	10 598 655	3 523 718	752 499	14 874 872
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Финансовая аренда	453 391	342	941	454 674
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам	26 467	2 794	3 502	32 763
Прочие корректировки	(5 535)	(1)	(102)	(5 638)
Итого обязательств	11 072 978	3 526 853	756 840	15 356 671

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	997 166	274 714	457 070	1 728 950
Процентные расходы	(696 807)	(53 538)	(239 256)	(989 601)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 588	-	-	5 588
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	45 794	-	-	45 794
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	(241)	-	-	(241)
Комиссионные доходы	187 505	16 850	89 344	293 699
Комиссионные расходы	(15 131)	(2 011)	(6 200)	(23 342)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(203 676)	2 689	8 784	(192 203)
Дивиденды полученные	457	-	-	457
Прочие операционные доходы	6 112	383	3 649	10 144
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	329 402	(204 322)	(125 080)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	656 169	34 765	188 311	879 245
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(41 219)	(13 742)	(11 291)	(66 252)
Резерв под обесценение прочих активов	(4 747)	(1 268)	(1 602)	(7 617)
Операционные расходы	(629 398)	(16 403)	(56 335)	(702 136)
в том числе:				
-амортизационные отчисления	(4 901)	(847)	(3 321)	(9 069)
(Убыток)/прибыль до налогообложения по сегментам	(19 195)	3 352	119 083	103 240
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Доначисление процентных доходов	45 398	855	4 149	50 402
Доначисление процентных расходов	(2 344)	(2)	17	(2 329)
Корректировка резервов по кредитам клиентов	(67 484)	26 955	(23 185)	(63 714)
Результат различий в оценке торговых ценных бумаг	611	-	-	611
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	(2 058)	2 764	(560)	146
Финансовая аренда	(43 243)	64	(23)	(43 202)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	884	316	(14 078)	(12 878)
Расходы по неиспользованным отпускам	(2 604)	(441)	(177)	(3 222)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	9 269	(543)	1 432	10 158
Прочие корректировки	(1 245)	468	(43)	(820)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(82 011)	33 788	86 615	38 392

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	908 412	191 555	300 717	1 400 684
Процентные расходы	(519 049)	(54 787)	(160 962)	(734 798)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(46 054)	-	-	(46 054)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	1 196	-	-	1 196
Комиссионные доходы	123 240	18 226	43 462	184 928
Комиссионные расходы	(15 848)	(2 036)	(3 988)	(21 872)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(43 494)	5 785	35 639	(2 070)
Дивиденды полученные	680	-	-	680
Прочие операционные доходы	5 961	311	894	7 166
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	237 127	(132 125)	(105 002)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	652 171	26 929	110 760	789 860
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(13 473)	(20 381)	(30 139)	(63 993)
Резерв под обесценение прочих активов	177	(357)	(852)	(1 032)
Операционные расходы	(584 534)	(16 942)	(38 703)	(640 179)
в том числе:				
-амортизационные отчисления	(3 481)	(1 032)	(4 277)	(8 790)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	54 341	(10 751)	41 066	84 656
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Доначисление процентных доходов	4 174	3 368	5 970	13 512
Доначисление процентных расходов	1 981	1	60	2 042
Корректировка резервов по кредитам клиентов	(1 584)	(20 457)	(37 192)	(59 233)
Результат различий в оценке торговых ценных бумаг	(2 693)	-	-	(2 693)
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	(8 004)	(528)	747	(7 785)
Финансовая аренда	(31 232)	85	(12)	(31 159)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(315)	145	(2 046)	(2 216)
Расходы по неиспользованным отпускам	(3 304)	(1 097)	(1 355)	(5 756)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(6 512)	2 874	(2 613)	(6 251)
Начисление дохода по валютному СВОПУ и форварду	(742)	-	-	(742)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	798	-	798
Прочие корректировки	(1 936)	150	21	(1 765)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4 174	(25 412)	4 646	(16 592)

29. Управление финансовыми рисками

В целях обеспечения финансовой устойчивости, поддержания принимаемых Банком рисков на уровне, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала, повышения конкурентоспособности и привлекательности Банка для потенциальных инвесторов, в Банке создана и действует система управления рисками.

Основными задачами системы управления рисками Банка являются:

- создание системы выявления рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы контроля и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значительных для Банка размеров (минимизацию рисков);
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;

- поддержание ликвидности Банка на достаточном уровне;
- обеспечение непрерывности деятельности и поддержание финансовой устойчивости Банка в кризисных ситуациях.

Исходя из специфики и масштабов деятельности к наиболее существенным финансовым рискам по уровню возможных потерь Банк относит:

- кредитный риск;
- рыночный риск (в т.ч. фондовый риск, валютный риск, процентный риск);
- риск потери ликвидности.

Кредитный риск. Кредитный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком.

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. В связи с этим Банк четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
- резервирование, которое направлено на защиту кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов, в случае необходимости, по результатам мониторинга финансово-хозяйственной деятельности клиентов. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Для текущего управления кредитным риском и оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган - Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком.

Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка Правление Банка, Председатель Правления Банка).

В соответствии с существующим требованием к ограничению максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), установленным Центральным банком Российской Федерации, банки не должны превышать максимальный размер указанного риска.

Значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года представлены ниже в таблице:

	2015	2014
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	22,9%	21,1%
Допустимое значение (Н6)	не более 25,0%	не более 25,0%

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг залогового обеспечения, контроль за проведением расчетных операций по счетам заемщиков Банка, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов.

В качестве обеспечения возврата кредита Банк использует ценные бумаги, недвижимость, гарантийные депозиты, основные средства, товарно-материальные ценности, права требования. При этом Банк чаще всего комбинирует перечисленные выше виды обеспечения.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка.

Департамент рисков на регулярной основе предоставляет Правлению Банка данные о текущих значениях кредитных, операционных, валютных, процентных и других рисках, показателях ликвидности, капитала и доходности, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8, 9, 10 и 12.

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

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

Банк осуществляет анализ причин возникновения и контроль просроченных остатков, Правлению Банка регулярно представляются данные о просроченной задолженности и мерах предпринятых по ее снижению, как это раскрыто в Примечаниях 8,12.

Риск снижения процентных доходов в связи с досрочным погашением кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, является несущественным, по причине права Банка на одобрение досрочного погашения задолженности, в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров.

Рыночный риск. Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и

производных финансовых инструментов, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски. Банк подвержен воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае кризисных изменений на рынке.

Идентификация и оценка рыночного риска Банка производится на регулярной основе с учетом анализа всех внутренних и внешних факторов его возникновения.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.09.2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночным риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Фондовый риск. Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Банке на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных отчетности. Также на регулярной основе проводится стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

Для оценки уровня фондового риска в Банке используется метод параметрического VaR (Value-at-Risk). Value-at-Risk (VaR, стоимость под риском) - статистический метод оценки рыночных рисков, позволяющий определить величину максимально возможных ожидаемых потерь за определенный период времени с заданной вероятностью. Value-at-Risk широко используется в качестве единого унифицированного подхода к оценке рыночных рисков международными банковскими и финансовыми организациями.

Основным допущением данного метода является предположение о том, что вероятность распределения случайной величины (при оценке фондового риска - относительное изменение цен на фондовые ценности) подчиняется нормальному закону (закону распределения Гаусса).

Основной набор параметров, для определения размера ожидаемых потерь по параметрической модели VaR:

- временной горизонт (заданный период времени, «глубина» расчета) - 1 год;
- массив данных за указанный период;
- уровень доверительной вероятности (рекомендуемое значение - 95%);
- размер текущей позиции.

В рамках оценки фондового риска показатель VaR характеризует максимально возможные потери Банка по портфелю ценных бумаг (долговых обязательств), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для перепродажи, за 1 день (и за 1 год) с уровнем доверительной вероятности 95% и глубиной данных об относительном изменении цен в 1 год.

В таблице ниже представлены результаты оценки максимально возможных потерь Банка по торговому портфелю ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года за 1 день и за 1 год с уровнем доверительной вероятности 95%:

	на 31 декабря 2015года	на 31декабря 2014 года
VAR (однодневный), тыс. руб.	27 004	28 752
VAR (годовой), тыс. руб.	426 933	454 576

Максимальные однодневные потери Банка по портфелю ценных бумаг в случае реализации фондового риска по состоянию на 31 декабря 2015 года составляют 27 004 тысячи рублей (2014 г.: 28 752 тысячи рублей), максимальные годовые потери Банка по портфелю ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 года составляют 426 933 тысячи рублей (2014 г.: 454 576 тысяч рублей).

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 400 197	400 946	130	1 801 273
Обязательные резервы на счетах в Банке России	181 300	-	-	181 300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291 773	-	-	291 773
Средства в других банках	34 529	-	-	34 529
Кредиты клиентам	7 630 604	-	-	7 630 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 309 340	222 274	-	1 531 614
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО	1 455 181	-	-	1 455 181
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 117 800	-	-	1 117 800
Основные средства	566 516	-	-	566 516
Прочие активы	57 823	748	1 386	59 957
Отложенные налоговые активы	86 666	-	-	86 666
Итого активов	14 131 729	623 968	1 516	14 757 213
Обязательства				
Средства других банков	1 541 506	-	87 740	1 629 246
Средства клиентов	10 220 579	1 783	5 598	10 227 960
Выпущенные долговые ценные бумаги	517 561	-	226	517 787
Обязательства по финансовой аренде	486 482	-	-	486 482
Субординированные депозиты	200 000	302 548	-	502 548
Текущие налоговые обязательства	1 030	-	-	1 030
Прочие обязательства	40 845	-	-	40 845
Итого обязательств	13 008 003	304 331	93 564	13 405 898
Чистая балансовая позиция	1 123 726	319 637	(92 048)	1 351 315
Обязательства кредитного характера	4 647 804	-	-	4 647 804

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 511 674	1 789 275	102	3 301 051
Обязательные резервы на счетах в Банке России	141 886	-	-	141 886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690 437	-	-	690 437
Средства в других банках	16 566	-	-	16 566
Кредиты клиентам	8 137 029	-	-	8 137 029
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	722 525	281 340	-	1 003 865
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 615 841	-	-	2 615 841
Основные средства	647 406	-	-	647 406
Прочие активы	109 293	285	2	109 580
Текущие налоговые активы	2 902	-	-	2 902
Отложенные налоговые активы	50 461	-	-	50 461
Итого активов	14 646 020	2 070 900	104	16 717 024
Обязательства				
Средства других банков	3 155 947	-	39 124	3 195 071
Средства клиентов	10 617 540	3 486	4 124	10 625 150
Выпущенные долговые ценные бумаги	539 627	-	211	539 838
Обязательства по финансовой аренде	454 674	-	-	454 674
Субординированные депозиты	200 000	302 548	-	502 548
Прочие обязательства	39 390	-	-	39 390
Итого обязательств	15 007 178	306 034	43 459	15 356 671
Чистая балансовая позиция	(361 158)	1 764 866	(43 355)	1 360 353
Обязательства кредитного характера	1 943 363	-	-	1 943 363

Валютный риск. Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют. К основным методам минимизации валютного риска, применяемым Банком, относятся:

- диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро, фунтами стерлингов, швейцарскими франками и др.);
- управление открытой валютной позицией;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

Важным методом управления валютным риском является установление ограничения на максимальный уровень открытой валютной позиции Банка. Расчет и контроль за уровнем открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе. Для оценки уровня валютного риска в Банке используются следующие методы:

- расчет открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;
- оценка валютного риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk).

Ниже представлена чистая валютная позиция Банка в разрезе валют:

	На 31 декабря 2015 года			На 31 декабря 2014 года		
	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансо- вая позиция	Чистая валютная позиция	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансо- вая позиция	Чистая валютная позиция
Доллары США	3 661	697	4 358	(34 168)	42 488	8 320
Евро	(16 613)	849	(15 764)	(10 578)	1 318	(9 260)
Прочие	1 342	-	1 342	598	-	598
Итого	(11 610)	1 546	(10 064)	(44 148)	43 806	(342)

При оценке валютного риска методом параметрического VaR основным допущением является предположение о том, что вероятность распределения случайной величины (при оценке валютного риска - относительное изменение курсов валют) подчиняется нормальному закону (закону распределения Гаусса). Основным набор параметров, для определения размера ожидаемых потерь по параметрической модели VaR:

- временной горизонт (заданный период времени, «глубина» расчета) - 1 год;
- массив данных за указанный период;
- уровень доверительной вероятности (рекомендуемое значение - 95%);
- размер текущей позиции.

В рамках оценки валютного риска показатель VaR характеризует максимально возможные потери Банка по открытым валютным позициям за 1 день с уровнем доверительной вероятности 95% и глубиной данных об относительном изменении курсов валют 1 год.

В таблице ниже представлены результаты оценки максимально возможных потерь Банка по открытым валютным позициям, рассчитанные на основе российской бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями Банка России, по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года за 1 день с уровнем доверительной вероятности 95% при потенциальном изменении курсов валют:

	на 31 декабря 2015 года	на 31 декабря 2014 года
Позиция в долларах США (в рублевом эквиваленте)	4 359	8 320
VAR по позиции в долларах США	125	245
Позиция в евро (в рублевом эквиваленте)	15 764	9 260
VAR по позиции в евро	460	278
Позиция в фунтах стерлингов (в рублевом эквиваленте)	340	395
VAR по позиции в фунтах стерлингов	9	12
Позиция в швейцарских франках (в рублевом эквиваленте)	902	171
VAR по позиции в швейцарских франках	30	5
Позиция в йенах (в рублевом эквиваленте)	41	32
VAR по позиции в йенах	1	1
Позиция в юанях (в рублевом эквиваленте)	59	-
VAR по позиции в юанях	2	-
Совокупный VAR (однодневный) по портфелю валют	627	541

Максимальные однодневные потери Банка в случае реализации валютного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года составляют 627 тысяч рублей (2014 г.: 541 тысяча рублей). Рост показателя VAR по состоянию на 31 декабря 2015 года по сравнению с уровнем, сложившимся по состоянию на 31 декабря 2014 года, обусловлен значительным ростом волатильности валютных курсов в 4 квартале 2015 года.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года на основе данной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	883 460	377 678	538 793	1 342	1 801 273
Обязательные резервы на счетах в Банке России	181 300	-	-	-	181 300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291 773	-	-	-	291 773
Средства в других банках	8 330	6 195	20 004	-	34 529
Кредиты клиентам	6 595 506	896 418	138 680	-	7 630 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 309 340	222 274	-	-	1 531 614
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО	1 455 181	-	-	-	1 455 181
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 117 800	-	-	-	1 117 800
Основные средства	566 516	-	-	-	566 516
Прочие активы	57 823	2 134	-	-	59 957
Отложенные налоговые активы	86 666	-	-	-	86 666
Итого активов	12 553 695	1 504 699	697 477	1 342	14 757 213
Обязательства					
Средства других банков	1 540 461	88 306	479	-	1 629 246
Средства клиентов	6 551 521	2 677 071	999 368	-	10 227 960
Выпущенные долговые ценные бумаги	364 473	153 314	-	-	517 787
Обязательства по финансовой аренде	486 482	-	-	-	486 482
Субординированные депозиты	502 548	-	-	-	502 548
Текущие налоговые обязательства	1 030	-	-	-	1 030
Прочие обязательства	40 845	-	-	-	40 845
Итого обязательств	9 487 360	2 918 691	999 847	-	13 405 898
Чистая балансовая позиция	3 066 335	(1 413 992)	(302 370)	1 342	1 351 315
Внебалансовая позиция	(1 662 117)	1 384 771	277 346	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 404 218	(29 221)	(25 024)	1 342	1 351 315
Обязательства кредитного характера	4 515 111	119 475	13 218	-	4 647 804

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года на основе данной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	896 228	1 063 437	1 340 788	598	3 301 051
Обязательные резервы на счетах в Банке России	141 886	-	-	-	141 886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690 437	-	-	-	690 437
Средства в других банках	13 679	563	2 324	-	16 566
Кредиты клиентам	7 145 903	774 101	217 025	-	8 137 029
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	722 525	281 340	-	-	1 003 865
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 615 841	-	-	-	2 615 841
Основные средства	647 406	-	-	-	647 406
Прочие активы	109 295	277	8	-	109 580
Текущие налоговые активы	2 902	-	-	-	2 902
Отложенные налоговые активы	50 461	-	-	-	50 461
Итого активов	13 036 563	2 119 718	1 560 145	598	16 717 024
Обязательства					
Средства других банков	2 549 145	645 547	379	-	3 195 071
Средства клиентов	6 762 478	2 332 048	1 530 624	-	10 625 150
Выпущенные долговые ценные бумаги	432 097	54 264	53 477	-	539 838
Обязательства по финансовой аренде	454 674	-	-	-	454 674
Субординированные депозиты	502 548	-	-	-	502 548
Прочие обязательства	39 390	-	-	-	39 390
Итого обязательств	10 740 332	3 031 859	1 584 480	-	15 356 671
Чистая балансовая позиция	2 296 231	(912 141)	(24 335)	598	1 360 353
Внебалансовая позиция	(913 803)	900 134	13 669	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 382 428	(12 007)	(10 666)	598	1 360 353
Обязательства кредитного характера	1 870 286	71 888	1 189	-	1 943 363

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

В следующей таблице представлен общий анализ валютного риска Банка в отношении денежных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года на основе данной финансовой отчетности:

	На 31 декабря 2015 года			На 31 декабря 2014 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	11 840 101	(9 447 176)	2 392 925	12 248 509	(10 729 429)	1 519 080
Доллары США	1 502 575	(2 918 691)	(1 416 116)	2 119 451	(3 031 859)	(912 408)
Евро	697 477	(999 847)	(302 370)	1 560 137	(1 584 480)	(24 343)
Прочее	1 342	-	1 342	598	-	598
Итого	14 041 495	(13 365 714)	675 781	15 928 695	(15 345 768)	582 927

В следующей таблице представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2015 года.

	На 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	(283 223)	(226 579)
Ослабление доллара США на 20%	283 223	226 579
Укрепление Евро на 20%	(60 474)	(48 379)
Ослабление Евро на 20%	60 474	48 379

В следующей таблице представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2014 года.

	На 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 34%	(310 219)	(248 175)
Ослабление доллара США на 34%	310 219	248 175
Укрепление Евро на 34%	(8 277)	(6 621)
Ослабление Евро на 34%	8 277	6 621

Риск ликвидности. Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств). Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Кроме того в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском потери ликвидности в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Казначейство контролирует соблюдение нормативов ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 45,2% (2014 г.: 68,5%) при минимально установленном значении 15,0%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 96,9% (2014 г.: 78,3%) при минимально установленном значении 50,0%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 73,8% (2014 г.: 69,3%) при максимально установленном значении 120,0%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности, Департамент рисков Банка не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1 443 752	19 741	25 111	180 875	1 669 479
Средства клиентов - физические лица	726 200	2 597 057	1 344 412	1 170 289	5 837 958
Средства клиентов - юридические лица	2 823 590	255 758	1 048 362	417 308	4 545 018
Выпущенные долговые ценные бумаги	169	46 176	186 438	376 341	609 124
Обязательства по финансовой аренде	4 824	24 121	28 547	1 364 908	1 422 400
Субординированные депозиты	1 210	19 683	22 268	728 654	771 815
Прочие обязательства	1 691	-	-	-	1 691
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 001 436	2 962 536	2 655 138	4 238 375	14 857 485

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

	До востребов- ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	2 250 018	24 729	649 627	373 934	3 298 308
Средства клиентов - физические лица	1 124 212	1 307 667	2 215 369	949 651	5 596 899
Средства клиентов - юридические лица	3 479 537	872 191	625 656	397 921	5 375 305
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 593	155 343	68 669	428 233	653 838
Обязательства по финансовой аренде	4 258	21 150	24 240	1 279 360	1 329 008
Субординированные депозиты	1 210	19 562	28 228	771 815	820 815
Прочие обязательства	2 986	-	-	-	2 986
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 863 814	2 400 642	3 611 789	4 200 914	17 077 159

В целях прогнозирования возможных списаний с текущих счетов клиентов и управления мгновенной ликвидностью в Банке используется метод параметрического VaR (Value-at-Risk).

В рамках оценки движения денежных средств по текущим счетам клиентов Банка показатель VaR характеризует максимально возможные списания за 1 день с уровнем доверительной вероятности 95% и глубиной данных 1 год.

В следующей таблице представлены результаты оценки максимально возможных списаний денежных средств с текущих счетов клиентов Банка за 1 день с уровнем доверительной вероятности 95% по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

	на 31 декабря 2015 года	на 31 декабря 2014 года
Средние остатки на текущих счетах клиентов	2 580 544	3 225 699
Волатильность остатков на текущих счетах клиентов	0,04973	0,04485
VaR (однодневный)	211 740	238 690

Кроме представленного выше анализа по срокам погашения без учета дисконтирования, для управления ликвидностью Банк также осуществляет контроль по контрактным срокам погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 801 273	-	-	-	-	1 801 273
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	181 300	181 300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291 773	-	-	-	-	291 773
Средства в других банках	13 488	-	-	-	21 041	34 529
Кредиты клиентам	655 122	2 846 872	1 370 754	2 757 856	-	7 630 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 526 215	-	-	-	5 399	1 531 614
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО	-	20 801	327 847	1 106 533	-	1 455 181
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 699	20 929	2 443	1 090 729	-	1 117 800
Основные средства	-	-	-	-	566 516	566 516
Прочие активы	698	122	178	-	58 959	59 957
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	86 666	86 666
Итого активов	4 292 268	2 888 724	1 701 222	4 955 118	919 881	14 757 213
Обязательства						
Средства других банков	1 438 008	13 613	18 335	159 290	-	1 629 246
Средства клиентов	3 544 926	2 821 545	2 323 852	1 537 637	-	10 227 960
Выпущенные долговые ценные бумаги	169	45 222	181 635	290 761	-	517 787
Обязательства по финансовой аренде	4 818	23 370	26 221	432 073	-	486 482
Субординированные депозиты	-	2 548	-	500 000	-	502 548
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 030	-	-	-	1 030
Прочие обязательства	10 608	-	-	-	30 237	40 845
Итого обязательств	4 998 529	2 907 328	2 550 043	2 919 761	30 237	13 405 898
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2015 года	(706 261)	(18 604)	(848 821)	2 035 357	889 644	1 351 315
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2015 года	(706 261)	(724 865)	(1 573 686)	461 671	1 351 315	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 301 051	-	-	-	-	3 301 051
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	141 886	141 886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690 437	-	-	-	-	690 437
Средства в других банках	11 566	-	-	-	5 000	16 566
Кредиты клиентам	679 991	3 035 399	1 874 618	2 547 021	-	8 137 029
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 001 604	-	-	-	2 261	1 003 865
Инвестиции, удерживаемые до погашения	518	84 906	2 535	2 527 882	-	2 615 841
Основные средства	-	-	-	-	647 406	647 406
Прочие активы	22 092	186	603	-	86 699	109 580
Текущие налоговые активы	-	2 902	-	-	-	2 902
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	50 461	50 461
Итого активов	5 707 259	3 123 393	1 877 756	5 074 903	933 713	16 717 024
Обязательства						
Средства других банков	2 236 755	13 326	625 976	319 014	-	3 195 071
Средства клиентов	4 597 791	2 114 337	2 645 617	1 267 405	-	10 625 150
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 635	152 527	64 829	320 847	-	539 838
Обязательства по финансовой аренде	4 250	20 542	22 492	407 390	-	454 674
Субординированные депозиты	-	2 548	-	500 000	-	502 548
Прочие обязательства	10 884	-	-	-	28 506	39 390
Итого обязательств	6 851 315	2 303 280	3 358 914	2 814 656	28 506	15 356 671
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2014 года	(1 144 056)	820 113	(1 481 158)	2 260 247	905 207	1 360 353
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2014 года	(1 144 056)	(323 943)	(1 805 101)	455 146	1 360 353	

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства Банка. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения.

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

Кроме анализа ликвидности на основе контрактных сроков погашения Банк проводит распределение депозитов по ожидаемым срокам востребования, базируясь на статистических данных.

Руководство Банка, основываясь на аналитической работе Казначейства, считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. По итогам ежедневного анализа движения средств клиентов сроком до востребования минимальный остаток денежных средств на указанных счетах за 2015 год составил 1 760 миллионов рублей (2014 г.: 2 376 миллионов рублей).

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

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств, часть которых привлечена под плавающие ставки. Лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок устанавливаются процентной политикой Банка, утвержденной Советом Банка. Департамент рисков осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

Характеристикой процентного риска Банка является возможное изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости финансовых активов и обязательств на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним. Изменение чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основной методологический подход по оценке процентного риска по ЧФИ состоит в анализе разрывов балансовой позиции по ЧФИ. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок или договорным срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимальный интервал отчетного периода.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 801 273	1 801 273
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	181 300	181 300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 156	216 351	13 266	-	-	291 773
Средства в других банках	-	-	-	-	34 529	34 529
Кредиты клиентам	655 122	2 846 872	1 370 754	2 757 856	-	7 630 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	232 402	1 290 728	3 085	-	5 399	1 531 614
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО	-	-	529 441	925 740	-	1 455 181
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	152 981	2 484	962 335	-	1 117 800
Основные средства	-	-	-	-	566 516	566 516
Прочие активы	-	-	-	-	59 957	59 957
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	86 666	86 666
Итого активов	949 680	4 506 932	1 919 030	4 645 931	2 735 640	14 757 213
Обязательства						
Средства других банков	1 349 039	13 613	18 335	159 289	88 970	1 629 246
Средства клиентов	850 652	2 821 545	2 323 852	1 537 637	2 694 274	10 227 960
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	45 222	181 635	290 761	169	517 787
Обязательства по финансовой аренде	636	2 977	2 846	480 023	-	486 482
Субординированные депозиты	-	-	-	502 548	-	502 548
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	1 030	1 030
Прочие обязательства	-	-	-	-	40 845	40 845
Итого обязательств	2 200 327	2 883 357	2 526 668	2 970 258	2 825 288	13 405 898
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	(1 250 647)	1 623 575	(607 638)	1 675 673	(89 648)	1 351 315
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	(1 250 647)	372 928	(234 710)	1 440 963	1 351 315	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	3 301 051	3 301 051
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	141 886	141 886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	428 971	236 211	25 255	-	-	690 437
Средства в других банках	-	-	-	-	16 566	16 566
Кредиты клиентам	679 991	3 035 399	1 874 618	2 547 021	-	8 137 029
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	778 622	222 982	-	-	2 261	1 003 865
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	202 176	-	2 413 665	-	2 615 841
Основные средства	-	-	-	-	647 406	647 406
Прочие активы	-	-	-	-	109 580	109 580
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	2 902	2 902
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	50 461	50 461
Итого активов	1 887 584	3 696 768	1 899 873	4 960 686	4 272 113	16 717 024
Обязательства						
Средства других банков	2 175 548	13 326	625 976	319 014	61 207	3 195 071
Средства клиентов	1 083 884	2 114 337	2 645 617	1 267 405	3 513 907	10 625 150
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 424	152 527	64 829	320 847	211	539 838
Обязательства по финансовой аренде	449	1 979	1 170	451 076	-	454 674
Субординированные депозиты	-	-	-	502 548	-	502 548
Прочие обязательства	-	-	-	-	39 390	39 390
Итого обязательств	3 261 305	2 282 169	3 337 592	2 860 890	3 614 715	15 356 671
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	(1 373 721)	1 414 599	(1 437 719)	2 099 796	657 398	1 360 353
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	(1 373 721)	40 878	(1 396 841)	702 955	1 360 353	

В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка процентному риску по состоянию на отчетную дату в случае изменения процентной ставки. На 31 декабря 2015 года возможное изменение процентной ставки составляет +/- 1,0 %.

Возможное изменение процентной ставки	2015	
	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного дохода
Увеличение на 1,0%	234 653	2 347

По состоянию на 31 декабря 2014 года возможное изменение процентной ставки составляло +/- 1,0%.

Возможное изменение процентной ставки	2014	
	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного дохода
Увеличение на 1,0%	1 396 841	13 968

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Правление Банка принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

В следующей таблице представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки по финансовым инструментам:

	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,1	-	-	9,1	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,3	5,5	-	15,7	8,3	9,7
Кредиты клиентам	15,5	8,4	9,8	15,7	8,3	9,7
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО	10,9	-	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13,1	-	-	10,7	-	-
Обязательства						
Средства других банков						
- договоры прямого «репо» с Банком России	11,8	-	-	17,3	1,7	-
- кредиты и депозиты других банков	7,0	-	-	7,4	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты	12,1	3,8	3,7	12,5	3,1	2,5
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- векселя	8,9	2,2	-	9,3	1,7	6,2
Обязательства по финансовой аренде здания	10,5	-	-	10,0	-	-
Обязательства по финансовой аренде транспорта	30,8	-	-	31,1	-	-
Субординированные депозиты	9,7	-	-	9,7	-	-

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

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

30. Управление капиталом

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

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

	2015	2014
Основной капитал	1 302 692	1 318 692
Дополнительный капитал	552 922	542 559
Итого нормативного капитала	1 855 614	1 861 251

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годы представлены ниже в таблице:

	2015	2014
Норматив достаточности капитала (Н1)	11,5%	12,7%
Допустимое значение (Н1)	не менее 10,0%	не менее 10,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Банка. Информация о соблюдении норматива (Н6) представлена в Примечании 29.

31. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. В связи с чем, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не формировался.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Существующие тенденции в Российской Федерации указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка.

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

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

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

	2015	2014
Менее 1 года	2 259	2 438
Итого обязательств по операционной аренде	2 259	2 438

Данные суммы представляют собой минимальные арендные платежи, которые Банк должен будет выплатить арендодателям в случае досрочного расторжения договоров аренды.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2015	2014
Гарантии выданные	4 647 804	1 943 363
Итого обязательств кредитного характера	4 647 804	1 943 363

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав активов Банка входит здание стоимостью 548 899 тысяч рублей (2014 г.: 548 899 тысяч рублей). Здание используется Банком по договору финансового лизинга. Согласно российскому законодательству право собственности на данное здание Банку не принадлежит.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

Примечание	2015		2014	
	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	379 305	339 093
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	639 245	576 013
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО	10	1 455 181	1 343 114	2 223 654
Итого		1 455 181	1 343 114	3 242 204
			2 774 326	

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

	2015 год		2014 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 801 273	1 801 273	3 301 051	3 301 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291 773	291 773	690 437	690 437
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Муниципальные облигации	7 933	7 933	7 412	7 412
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	283 840	283 840	633 359	633 359
- Векселя	-	-	49 666	49 666
Средства в других банках	34 529	34 529	16 566	16 566
Кредиты клиентам	7 630 604	7 613 465	8 137 029	8 057 182
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- Крупные кредиты	4 618 672	4 569 664	5 368 023	5 304 731
- Средние кредиты	899 390	929 601	824 375	815 063
- Кредиты малому бизнесу	426 877	456 483	419 226	418 673
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	1 415 318	1 397 708	1 055 280	1 066 907
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	256 931	246 902	452 247	434 433
- Кредиты по пластиковым картам	13 416	13 107	17 878	17 375
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 531 614	1 531 614	1 003 865	1 003 865
Долевые корпоративные ценные бумаги	5 399	5 399	2 261	2 261
Долговые ценные бумаги				
- Муниципальные облигации	282 890	282 890	100 570	100 570
- Корпоративные облигации	1 021 051	1 021 051	619 694	619 694
- Еврооблигации	222 274	222 274	281 340	281 340
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 117 800	1 089 132	2 615 841	2 266 624
Долговые ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	859 541	831 979	1 110 395	923 001
- Муниципальные облигации	152 982	157 002	395 080	377 741
- Корпоративные облигации	105 277	100 151	1 110 366	965 882
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО	1 455 181	1 408 311	-	-
Долговые ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	260 148	248 856	-	-
- Муниципальные облигации	192 946	189 260	-	-
- Корпоративные облигации	1 002 087	970 195	-	-
Прочие финансовые активы				
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	2 821	2 821	24 281	24 281
Средства других банков	1 629 246	1 629 246	3 195 071	3 195 071

	2015 год		2014 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства клиентов	10 227 960	10 224 691	10 625 150	10 619 652
Государственные и общественные организации				
- Текущие /расчетные счета	14 572	14 572	42 232	42 232
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	2 182 316	2 182 316	2 781 011	2 781 011
- Срочные депозиты	2 270 661	2 268 502	2 484 899	2 478 779
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	485 383	485 383	690 664	690 664
- Срочные вклады	5 275 028	5 273 918	4 626 344	4 626 966
Выпущенные долговые ценные бумаги	517 787	510 320	539 838	528 470
Обязательства по финансовой аренде	486 482	486 482	454 674	454 674
Субординированные депозиты	502 548	502 548	502 548	502 548
Прочие финансовые обязательства	1 691	1 691	2 986	2 986

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

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

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

Кредиты клиентам. Оценочная справедливая стоимость кредитов с фиксированной процентной ставкой (кредитов клиентам и средств в других банках) основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 7,0% до 50% в год по прочим финансовым инструментам, несущим кредитный риск (2014 г.: от 4,0% до 50% в год).

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Оценочная справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. По состоянию на 31 декабря 2015 года при расчете справедливой стоимости использовалась процентная ставка от 8,0% до 20,6% (2014 г.: от 8,0% до 20,6%).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков, привлеченных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость средств других банков, привлеченных под фиксированную ставку, со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет

собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,5% до 16,7% в год в 2015 году (2014 г.: от 0,3% до 19,5% в год).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения ценной бумаги и варьируются от 1,5% до 12,0% в год в 2015 году (2014 г.: от 2,8% до 12,5% в год).

Субординированные депозиты. Справедливая стоимость субординированных депозитов основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих процентных ставок, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях, диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года варьируется от 9,5% до 10% (2014 г.: от 9,5% до 10%). Справедливая стоимость субординированных депозитов основана на объявленных рыночных ценах.

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

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291 773	-	-	291 773	291 773
Средства в других банках	-	-	34 529	34 529	34 529
Кредиты клиентам	-	-	7 613 465	7 613 465	7 630 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 303 941	222 274	5 399	1 531 614	1 531 614
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО	1 408 311	-	-	1 408 311	1 455 181
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 089 132	-	-	1 089 132	1 117 800
Прочие финансовые активы	-	-	2 821	2 821	2 821
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	10 224 691	10 224 691	10 227 960
Средства клиентов	-	-	510 320	510 320	517 787
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	486 482	486 482	486 482
Обязательства по финансовой аренде	-	-	502 548	502 548	502 548
Субординированные депозиты	-	-	1 629 246	1 629 246	1 629 246

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, прочие активы, средства других банков и прочие обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

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

	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Нефинансовые активы			
Основные средства (здания в финансовой аренде)	529 971	529 971	529 971

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

	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Нефинансовые активы			
Основные средства (здания и здания в финансовой аренде)	619 491	619 491	619 491

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

Основные средства (здания и здания в финансовой аренде). Справедливая стоимость основных средств категории «здания» Банком была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом

требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами основных средств, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Справедливая стоимость основных средств категории «здания в финансовой аренде» Департамент риска Банка определил самостоятельно. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

Данные по оценочной стоимости основных средств категории «Здания в финансовой аренде» и «Здания» согласовывались с главным бухгалтером Банка, который рассматривал уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки были доведены главным бухгалтером до сведения руководства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и здания в финансовой аренде) увеличится на 52 998 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 61 949 тысяч рублей. Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 4,0%, что не окажет существенного влияния на достаточность капитала (2014 г.: изменение капитала на 4,6%).

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2014 года:

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	640 771	49 666	-	690 437	690 437
Средства в других банках	-	-	16 566	16 566	16 566
Кредиты клиентам	-	-	8 057 182	8 057 182	8 137 029
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	720 264	281 340	2 261	1 003 865	1 003 865
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 266 624	-	-	2 266 624	2 615 841
Прочие финансовые активы	-	-	24 281	24 281	24 281
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	3 195 071	3 195 071	3 195 071
Средства клиентов	-	-	10 619 652	10 619 652	10 625 150
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	528 470	528 470	539 838
Обязательства по финансовой аренде	-	-	454 674	454 674	454 674
Субординированные депозиты	-	-	502 548	502 548	502 548

В течение 2015 и 2014 годов переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не осуществлялось.

Справедливая стоимость векселей и производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, определяется с использованием метода

дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных наблюдаемых на рынке.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
По состоянию на 1 января 2015 года	2 261
Поступления	4 000
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	(862)
Итого финансовых активов Уровня 3	5 399

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
По состоянию на 1 января 2014 года	2 261
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	-
Итого финансовых активов Уровня 3	2 261

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне- взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Метод дисконти- рования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	3,2%-5,1% (4,1%)	5 399	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к снижению справедливой стоимости на 4 149 тысяч рублей
Итого финансовых активов Уровня 3				5 399	

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне- взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Метод дисконти- рования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	3,2%-5,1% (4,1%)	2 261	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к увеличению справедливой стоимости на 3 853 тысячи рублей
Итого финансовых активов Уровня 3				2 261	

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Основные средства (здания в финансовой аренде)	
По состоянию на 1 января 2015 года	619 491
Выбытие	(70 592)
Расходы, отраженные в составе прибыли и убытка	(18 928)
Итого нефинансовых активов Уровня 3	529 971

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Основные средства (здания в финансовой аренде)	
По состоянию на 1 января 2014 года	385 524
Поступления	104
Доходы, отраженные в прочем совокупном доходе	246 966
Расходы, отраженные в составе прибыли и убытка	(13 103)
Итого нефинансовых активов Уровня 3	619 491

33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 801 273	-	-	-	1 801 273
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291 773	-	-	-	291 773
<i>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</i>					
- Муниципальные облигации	7 933	-	-	-	7 933
<i>Долговые корпоративные ценные бумаги</i>					
- Корпоративные облигации	283 840	-	-	-	283 840
Средства в других банках	-	-	34 529	-	34 529
<i>Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках</i>	-	-	34 529	-	34 529
Кредиты клиентам	-	-	7 630 604	-	7 630 604

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>					
- Крупные кредиты	-	-	4 618 672	-	4 618 672
- Средние кредиты	-	-	899 390	-	899 390
- Кредиты малому бизнесу	-	-	426 877	-	426 877
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>					
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	-	1 415 318	-	1 415 318
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	-	256 931	-	256 931
- Кредиты по пластиковым картам	-	-	13 416	-	13 416
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 531 614	1 531 614
<i>Долговые ценные бумаги</i>					
- Муниципальные облигации	-	-	-	282 890	282 890
- Корпоративные облигации	-	-	-	1 021 051	1 021 051
- Еврооблигации	-	-	-	222 274	222 274
<i>Долевые корпоративные ценные бумаги</i>					
- Корпоративные акции	-	-	-	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	-	5 383	5 383
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО	-	1 455 181	-	-	1 455 181
<i>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</i>					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	260 148	-	-	260 148
- Муниципальные облигации	-	192 946	-	-	192 946
<i>Долговые корпоративные ценные бумаги</i>					
- Корпоративные облигации	-	1 002 087	-	-	1 002 087
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	1 117 800	-	-	1 117 800
<i>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</i>					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	859 541	-	-	859 541
- Муниципальные облигации	-	152 982	-	-	152 982
<i>Долговые корпоративные ценные бумаги</i>					
- Корпоративные облигации	-	105 277	-	-	105 277
Прочие финансовые активы	-	-	2 821	-	2 821
Итого финансовых активов	2 093 046	2 572 981	7 667 954	1 531 614	13 865 595
Нефинансовые активы					891 618
Итого активов					14 757 213

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 301 051	-	-	-	3 301 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690 437	-	-	-	690 437
<i>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</i>					
- Муниципальные облигации	7 412	-	-	-	7 412
<i>Долговые корпоративные ценные бумаги</i>					
- Корпоративные облигации	633 359	-	-	-	633 359
- Векселя	49 666	-	-	-	49 666
Средства в других банках	-	-	16 566	-	16 566
<i>Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках</i>	-	-	16 566	-	16 566
Кредиты клиентам	-	-	8 137 029	-	8 137 029
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>					
- Крупные кредиты	-	-	5 368 023	-	5 368 023
- Средние кредиты	-	-	824 375	-	824 375
- Кредиты малому бизнесу	-	-	419 226	-	419 226
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>					
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	-	1 055 280	-	1 055 280
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	-	452 247	-	452 247
- Кредиты по пластиковым картам	-	-	17 878	-	17 878
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 003 865	1 003 865
<i>Долговые ценные бумаги</i>					
- Муниципальные облигации	-	-	-	100 570	100 570
- Корпоративные облигации	-	-	-	619 694	619 694
- Еврооблигации	-	-	-	281 340	281 340
<i>Долевые корпоративные ценные бумаги</i>					
- Корпоративные акции	-	-	-	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	-	2 245	2 245
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	2 615 841	-	-	2 615 841
<i>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</i>					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 110 395	-	-	1 110 395
- Муниципальные облигации	-	395 080	-	-	395 080
<i>Долговые корпоративные ценные бумаги</i>					
- Корпоративные облигации	-	1 110 366	-	-	1 110 366
Прочие финансовые активы	-	-	24 281	-	24 281
Итого финансовых активов	3 991 488	2 615 841	8 177 876	1 003 865	15 789 070
Нефинансовые активы					927 954
Итого активов					16 717 024

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

34. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	141 505	16	143 050	284 571
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	379 558	659	467 707	847 924
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(466 445)	(675)	(188 280)	(655 400)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	54 618	-	422 477	477 095
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	(1)	(4 029)	(4 030)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(2 188)	1	(26 335)	(28 522)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	(2 188)	-	(30 364)	(32 552)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	141 505	15	139 021	280 541
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	52 430	-	392 113	444 543
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января	-	-	16	16
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приобретенные в течение года	-	-	4 000	4 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря	-	-	4 016	4 016

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

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	147 776	164	70 153	218 093
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	825 024	71 690	200 785	1 097 499
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(831 295)	(71 838)	(127 888)	(1 031 021)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	141 505	16	143 050	284 571
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	(1)	(1 198)	(1 199)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	-	(2 831)	(2 831)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	(1)	(4 029)	(4 030)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	147 776	163	68 955	216 894
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	141 505	15	139 021	280 541
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января	-	-	16	16
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря	-	-	16	16

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

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	133 399	48 346	165 266	347 011
Средства клиентов, полученные в течение года	7 206 575	501 206	4 768 608	12 476 389
Средства клиентов, погашенные в течение года	(7 276 104)	(541 934)	(4 670 560)	(12 488 598)
Средства клиентов на 31 декабря	63 870	7 618	263 314	334 802
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	-	-	10 812	10 812
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	-	-	21 661	21 661
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	(21 913)	(21 913)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	10 560	10 560

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банком привлечены субординированные депозиты на общую сумму 150 000 тысяч рублей от связанных сторон.

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

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	100 222	26 576	87 460	214 258
Средства клиентов, полученные в течение года	13 211 581	726 031	5 191 435	19 129 047
Средства клиентов, погашенные в течение года	(13 178 404)	(704 261)	(5 113 629)	(18 996 294)
Средства клиентов на 31 декабря	133 399	48 346	165 266	347 011
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	-	-	38 640	38 640
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	-	-	50 686	50 686
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	(78 514)	(78 514)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	10 812	10 812

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 и 2014 годы:

	2015			2014		
	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	16 953	636	30 941	20 715	263	8 686
Процентные расходы	(16 441)	(929)	(8 800)	(16 610)	-	(8 503)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(2 188)	-	-	-	-	(2 831)
Комиссионные доходы	3 552	499	7 305	5 287	392	4 310
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	910	(252)	(864)	(64)	452	(907)
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	(3 777)	(932)	13 187	(107)	(12 233)	(12 286)
Дивиденды полученные	-	-	398	-	-	618
Операционные расходы	(16 046)	(12 492)	(80 449)	(14 081)	(7 386)	(62 468)
Прочие операционные доходы	-	-	41	-	4	18

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015			2014		
	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны
Гарантии и обеспечение, полученные Банком на 31 декабря	-	113 972	350 647	17 244	294 607	382 736

Сумма вознаграждения членов Совета Банка и Правления представлена ниже:

	2015		2014	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	33 480	5 337	21 976	5 245
- Краткосрочные премиальные выплаты	12 473	-	3 648	-
Итого	45 953	5 337	25 624	5 245

35. События после отчетной даты

12 января 2016 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал Решение о дополнительном выпуске акций ПАО «РосДорБанк» в количестве 1 610 116 штук номинальной стоимостью 124 рубля за 1 акцию.

На внеочередном общем собрании акционеров, дата проведения 29 января 2016 года, избран следующий персональный состав Совета Банка (протокол от 03 февраля 2016 года № 42):

1. Артюхов Виталий Григорьевич;
2. Артюхов Вадим Витальевич;
3. Вартанов Вартан Азатович;
4. Василев Георги;
5. Виноградова Нина Сергеевна;
6. Гурин Глеб Юрьевич;
7. Коржавин Георгий Анатольевич;
8. Оводенко Анатолий Аркадьевич;
9. Шаплыко Дмитрий Владимирович;
10. Шibaев Сергей Викторович.

В соответствии с решением Совета Банка от 02 марта 2016 года Председателем Совета ПАО «РосДорБанк» избран Артюхов Виталий Григорьевич (протокол от 09 марта 2016 года № 381).

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 29 апреля 2016 года.

Г. Ю. Гурин
Председатель Правления



А. В. Аханова
Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено
печатью 103 листов

Партнер
АО «БДО Юникон»
Д.А. Тарадов

29 / 2016 г.

