

**Публичное акционерное общество  
«Банк Балтийское Финансовое Агентство»**

**Финансовая отчетность в соответствии с  
Международными стандартами финансовой  
отчетности и Аудиторское заключение  
31 декабря 2015 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	2
Отчет об изменениях в составе капитала .....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

### Примечания к финансовой отчетности

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	7
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	15
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	17
6	Новые учетные положения .....	17
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	20
8	Средства в других банках .....	20
9	Кредиты и авансы клиентам .....	21
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	28
11	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	31
12	Основные средства и нематериальные активы .....	34
13	Прочие финансовые активы .....	35
14	Прочие активы .....	38
15	Средства других банков .....	38
16	Средства клиентов .....	39
17	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	39
18	Прочие заемные средства .....	40
19	Прочие финансовые обязательства.....	41
20	Прочие обязательства.....	41
21	Акционерный капитал.....	41
22	Процентные доходы и расходы .....	42
23	Комиссионные доходы и расходы .....	42
24	Административные и прочие операционные расходы .....	43
25	Налог на прибыль .....	43
26	Дивиденды .....	46
27	Сегментный анализ .....	46
28	Управление финансовыми рисками .....	51
29	Управление капиталом.....	63
30	Условные обязательства .....	63
31	Производные финансовые инструменты .....	66
32	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	67
33	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	72
34	Операции со связанными сторонами .....	72
35	События после отчетной даты.....	74



## **Аудиторское заключение**

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (в дальнейшем - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в составе капитала и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими 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 включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Аудиторское заключение (продолжение)*

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Руководство Банка 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 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 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, сравнение и сверку числовых значений 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.

При этом обращаем внимание, что 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 Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами 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 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 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, содержащие методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

**Аудиторское заключение (продолжение)**

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы 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 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные 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.

*30 мая 2016 года*

30 мая 2016

Москва, Российская Федерация



Н.А. Милешкина, Директор (квалификационный аттестат № 01-000197),  
Акционерное общество «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Банк  
Балтийское Финансовое агентство»

Свидетельство о государственной регистрации № 3038  
выдано Банком России от 4 августа 1994 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 16.03.2015 г.  
за № 2157800041320

197101, г. Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36,  
лит. А

Независимый аудитор: Акционерное общество  
«ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890  
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа  
2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации  
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в  
реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

**Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»**  
**Отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	7 118 103	6 371 085
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		345 684	513 003
Средства в других банках	8	10 237 874	11 415 106
Кредиты и авансы клиентам	9	29 946 387	37 084 380
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	6 620 474	8 920 330
- Не обремененные залогом		3 141 265	893 392
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		3 479 209	8 026 938
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	36 242 532	28 028 937
- Не обремененные залогом		7 715 182	96 537
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		28 527 350	27 932 400
Отложенный налоговый актив	25	1 044 448	448 804
Основные средства и нематериальные активы	12	280 534	322 943
Прочие финансовые активы	13	393 169	745 501
Прочие активы	14	110 007	185 743
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>92 339 212</b>	<b>94 035 832</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	15	28 803 046	31 224 626
Средства клиентов	16	53 232 689	49 654 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	1 479 801	3 482 941
Прочие заемные средства	18	2 036 021	203 120
Прочие финансовые обязательства	19	215 500	131 427
Прочие обязательства	20	30 340	35 238
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>85 797 397</b>	<b>84 731 753</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	21	2 191 398	2 191 398
Эмиссионный доход	21	4 042 870	4 042 870
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(483 330)	(1 174 781)
Нераспределенная прибыль		790 877	4 244 592
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>6 541 815</b>	<b>9 304 079</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>92 339 212</b>	<b>94 035 832</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка

30 мая 2016 года

Осиновский О.Л.  
 Временно исполняющий обязанности  
 Председателя Правления



Кочуров Е.В.  
 Руководитель Финансовой службы

**Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»**  
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Процентные доходы	22	7 942 232	7 586 334
Процентные расходы	22	(7 472 391)	(5 243 560)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>469 841</b>	<b>2 342 774</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(3 475 337)	(424 572)
Резерв под обесценение долговых ценных бумаг	10	(184 409)	-
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и резерва под обесценение долговых ценных бумаг</b>		<b>(3 189 905)</b>	<b>1 918 202</b>
Комиссионные доходы	23	302 400	248 532
Комиссионные расходы	23	(102 788)	(84 058)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		52 679	159 905
Доходы за вычетом расходов от переоценки валютных остатков		706 435	3 394 684
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		(668 043)	(3 181 352)
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(30 514)	(166 346)
Резерв под обесценение прочих финансовых и нефинансовых активов	13	(6 249)	(801)
Доходы, возникающие при первоначальном признании обязательств по ставкам ниже рыночных		100 002	-
Прочие операционные доходы		16 478	31 392
Дивиденды полученные		-	21 114
Административные и прочие операционные расходы	24	(1 363 578)	(2 012 110)
<b>(Убыток) / Прибыль до налогообложения</b>		<b>(4 183 083)</b>	<b>329 162</b>
Возмещение / (Расходы) по налогу на прибыль	25	729 368	(75 567)
<b>(УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>(3 453 715)</b>	<b>253 595</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом реклассификации на прибыль или убыток при выбытии и обесценении		864 314	(1 541 805)
(Налог на прибыль) / Возмещение по налогу на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	25	(172 863)	308 361
<b>Прочий совокупный доход / (убыток) за год</b>		<b>691 451</b>	<b>(1 233 444)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД</b>		<b>(2 762 264)</b>	<b>(979 849)</b>

**Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»**  
**Отчет об изменениях в составе капитала**

	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмисси- онный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>		<b>2 191 398</b>	<b>4 042 870</b>	<b>58 663</b>	<b>3 990 997</b>	<b>10 283 928</b>
Прибыль за год		-	-	-	253 595	253 595
Прочий совокупный доход		-	-	(1 233 444)	-	(1 233 444)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>		<b>2 191 398</b>	<b>4 042 870</b>	<b>(1 174 781)</b>	<b>4 244 592</b>	<b>9 304 079</b>
Прибыль за год		-	-	-	(3 453 715)	(3 453 715)
Прочий совокупный доход		-	-	691 451	-	691 451
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>		<b>2 191 398</b>	<b>4 042 870</b>	<b>(483 330)</b>	<b>790 877</b>	<b>6 541 815</b>

**Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		7 930 516	7 397 917
Проценты уплаченные		(7 423 803)	(5 492 493)
Комиссии полученные		301 373	247 570
Комиссии уплаченные		(97 707)	(74 393)
Расходы за вычетом доходов, полученные по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами		(644 039)	(3 045 471)
Прочие полученные операционные доходы за вычетом расходов		16 478	31 393
Выручка от реализации кредитов			-
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 296 713)	(1 914 612)
Уплаченный налог на прибыль		(22 112)	(221 770)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(1 236 007)</b>	<b>(3 071 859)</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		167 319	(40 324)
- средствам в других банках		4 019 401	(1 435 323)
- кредитам и авансам клиентам		6 111 318	(3 476 073)
- прочим финансовым активам		441 303	(506 040)
- прочим активам		(977)	28 021
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(2 589 636)	1 340 871
- средствам клиентов		(1 290 404)	744 027
- выпущенным долговым ценным бумагам		(2 948 045)	(72 605)
- прочим заемным средствам		1 822 068	(200 000)
- прочим финансовым обязательствам		56 329	51 141
- прочим обязательствам		(3 285)	1 649
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>4 549 384</b>	<b>(6 636 515)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(17 370 160)	(30 544 406)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		18 442 156	34 645 320
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		(12 709 158)	-
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		7 493 381	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(43 370)	(151 303)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	12	17 486	1 050
Дивиденды полученные		-	21 114
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(4 169 665)</b>	<b>3 971 775</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций	21	-	-
<b>Денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>367 300</b>	<b>785 111</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>747 018</b>	<b>(1 879 629)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		6 371 085	8 250 714
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>7 118 103</b>	<b>6 371 085</b>

## **1 Введение**

Данная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

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

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка, которые также являются конечными бенефициарами Банка, ни один акционер не контролирует Банк единолично:

<b>№</b>	<b>Акционер</b>	<b>31 декабря 2015 года, %</b>	<b>31 декабря 2014 года, %</b>
1	Коган Ефим Владимирович	24,95	24,95
2	Дедов Юрий Евгеньевич	21,09	21,09
3	Трохин Василий Глебович	19,63	19,63
4	Исхаков Айрат Закирович	8,03	8,03
5	ООО «Софит»	8,00	-
6	ООО «ВЕРБА МАГИСТРИ»	7,99	-
7	ООО «ЭСПЕРТО»	5,00	-
8	ООО «УК «БФА»	1,31	1,31
9	Осиновский Олег Леонидович	1,00	1,00
10	Рязанцев Валентин Геннадьевич	1,00	1,00
11	Скибарь Игорь Михайлович	1,00	1,00
12	Гумеров Денис Альбертович	1,00	1,00
13	Лотвинов Евгений Михайлович	-	20,06
14	Акционеры-миноритарии	-	0,93

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 26 марта 2015 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 26 марта 2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 178-12487-010000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 178-12493-001000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 178-13193-100000 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 178-13204-000100 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия.

## **1 Введение (продолжение)**

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. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 г.: 700 тысяч рублей) на одного вкладчика, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 197101, г. Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36, лит. А, Российская Федерация.

Банк имеет 1 филиал и 1 представительство в г. Москва.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было зарегистрировано 2 внутренних структурных подразделения в г. Санкт-Петербург: дополнительный офис «Василеостровский» и дополнительный офис «Улица Восстания». Дополнительные офисы созданы в целях расширения сферы оказания банковских услуг и внедрения прогрессивных форм обслуживания клиентов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года численность персонала Банка составила 499 человек (2014 г.: 539 человек).

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. См. Примечание 30.

В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

*Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах. В отношении ценных бумаг, допущенных к обращению через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, руководство считает ее равной рыночной цене, сложившейся в ходе торгов дня оценки, и рассчитанной организатором торговли согласно Постановлению ФКЦБ № 10-65/пз-н от 9 ноября 2010 года. В отношении ценных бумаг, прошедших процедуру листинга на иностранной фондовой бирже, руководство считает ее равной цене закрытия, содержащейся в официальной биржевой сводке торговых систем по итогам дня оценки. До 1 января 2013 года котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса. См. Примечание 5.

Модель оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 32.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа на «стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты «овернайт». Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных 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 (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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 посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, реализация 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. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

**Обязательства кредитного характера.** Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. 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 в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированными сроками погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной ценной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам «РЕПО» отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки 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, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. 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 прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

**Основные средства.** Основные средства учитываются по себестоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования (кол-во лет)</u>
Офисное и компьютерное оборудование	5-10
Автотранспорт	5
Улучшение арендованного имущества	6

Ликвидационная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 3 до 10 лет, нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные от контрагентов, и отражаются по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Банка, привлеченные субординированные депозиты, погашение данного обязательства будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, контракты с ценными бумагами и товарные фьючерсы и отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами). Банк не применяет учет хеджирования.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства и за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки валютных остатков). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рублей за 1 доллар США (2014 г.: 56,2584 рубля за 1 доллар США).

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

### **4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения 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:

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Оценивая применимость данного допущения, руководство приняло во внимание обстоятельство получения Банком в 2015 году чистого убытка в размере 3 453 715 тысяч рублей, связанного в первую очередь с формированием резерва под обесценение кредитного портфеля в размере 3 475 337 тысяч рублей и снижением чистых процентных доходов с 2 342 774 тысяч рублей в 2014 году до 469 841 тысячи рублей в 2015 году.

**4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Для увеличения прибыльности бизнеса в будущем и улучшения финансового положения Банк планирует предпринять следующие действия:

- В кредитной политике предусмотрено более значительное внимание вопросам диверсификации структуры корпоративного кредитного портфеля по срокам и целям кредитования, его концентрации, а также повышения обеспеченности портфеля корпоративных кредитов.
- Оценка резервов под обесценение корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года Банк старался провести исходя из принципа наибольшей консервативности и учета пессимистического сценария развития заемщиков. В связи с этим Банк не ожидает существенного формирования резервов в течение 2016 года.
- Сотрудничество с ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в форме банковской группы позволит привлекать финансирование на более выгодных для Банка условиях как с точки зрения стоимости, так и с точки зрения сроков и валюты привлечения.
- Повышение доходности инвестиционного бизнеса, основанное на предположении о неповышении ключевой ставки ЦБ РФ и диверсификации источников финансирования портфеля ценных бумаг, включая участие в аукционах РЕПО в иностранной валюте.

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** 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. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению на 537 081 тысячу рублей (2014 г.: 191 481 тысяча рублей) или уменьшению на 553 241 тысячу рублей (2014 г.: 207 540 тысяч рублей) убытков от обесценения кредитного портфеля соответственно.

**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 выгоды по налогу на прибыль.

На 31 декабря 2015 года отложенный налоговый актив Банка составил 1 044 448 тысяч рублей, что составляет 16,3% от капитала Банка. Основная часть отложенного налогового актива, отнесенного на временные разницы, в сумме 4 893 188 тысяч рублей была признан в налогооблагаемых убытках, перенесенных на будущие периоды, в сумме 978 638 тысяч рублей. Налогооблагаемые убытки были признаны в 2011, 2014 и 2015 годах.

Кроме этого, значительная часть отложенного налогового актива была отнесена на временные разницы между суммой резерва под обесценение кредитного портфеля, отраженной для целей налогового учета и учета по МСФО. Данная разница составила 1 827 349 тысяч рублей, в результате чего отложенный налоговый актив составил 365 470 тысяч рублей.

#### **4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Для того, чтобы использовать отложенные налоговые активы, Банку необходимо получить будущую налогооблагаемую прибыль свыше 5,3 миллиардов рублей. Руководство Банка подготовило среднесрочный бизнес-план, в котором оценивается вероятность для Банка получить достаточную налогооблагаемую прибыль. Исходя из бизнес-плана Банка, руководство считает, что необходимая налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы отложенные налоговые активы, будет получена. Ключевое допущение бизнес-плана состоит в улучшении кредитного качества кредитов юридическим лицам, а также в отсутствии дальнейшего роста ключевой ставки ЦБ РФ.

Если Банк не сможет получить достаточную налогооблагаемую прибыль, отложенный налоговый актив Банка следует уменьшить до ожидаемой возмещаемой суммы, что приведет к уменьшению капитала Банка.

#### **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

**Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2015 года и не оказали влияние на его отчетность:**

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

#### **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Банка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 266 310	4 910 536
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 965 175	553 708
Наличные средства	504 531	345 677
Расчетные счета в торговых системах	382 087	561 164
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>7 118 103</b>	<b>6 371 085</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 5 банков-контрагентов (2014 г.: 3 банка-контрагента) с общей суммой размещенных денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% от общей суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках. Совокупная сумма этих остатков составляла 2 764 949 тысяч рублей (2014 г.: 481 081 тысяча рублей), или 93,3% от общей суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках (2014 г.: 86,9%).

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения. Расчетные счета в торговых системах размещены на ММВБ и предназначены для совершения операций по купле-продаже ценных бумаг.

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>Moody's, S&amp;P, Fitch</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>		
A2, A, A	-	184 482
A3, A-, A-	-	75 371
Vaa1, BBB+, BBB+	1 870 301	-
Vaa3, BBB-, BBB-	575	3 186
Va1, BB+, BB+	141 480	270 406
Va2, BB, BB	350 537	-
Va3, BB-, BB-	300 058	-
B2, B, B	300 000	-
Не имеющие рейтинга	2 224	20 263
<b>Итого корреспондентские счета в других банках</b>	<b>2 965 175</b>	<b>553 708</b>

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 28. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 32.

**8 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Некотируемые облигации других банков	10 216 009	11 228 621
Гарантийные депозиты	21 865	186 485
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>10 237 874</b>	<b>11 415 106</b>

## **8 Средства в других банках (продолжение)**

Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного и среднесрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

Некотируемые облигации банков являются краткосрочными ценными бумагами, эмитированными крупными иностранными банками, и с момента приобретения удерживаются до погашения в качестве краткосрочного инструмента размещения денежных средств Банка.

Гарантийные депозиты являются активами с ограничением по использованию. Они размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам и гарантиям.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка был 1 банк-контрагент (2014 г.: 1 банк-контрагент) с общей суммой остатков, превышающей 10% от общей суммы средств в других банках. Совокупная сумма этих остатков составляла 10 216 009 тысяч рублей (2014 г.: 11 228 621 тысяча рублей), или 99,8% от общей суммы средств в других банках (2014 г.: 98,4%).

Резервы под обесценение средств в других банках не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все средства в других банках являются текущими и необесцененными.

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года:

*(в тысячах российских рублей)*  
*Moody's, S&P, Fitch*

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>		
A1, A+, A+	-	101 265
Baa2, BBB, BBB	10 216 009	11 228 621
Ba2, BB, BB	21 865	-
Ba3, BB-, BB-	-	85 220
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>10 237 874</b>	<b>11 415 106</b>

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам средств в других банках представлен в Примечании 28. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 32.

## **9 Кредиты и авансы клиентам**

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Корпоративные кредиты	32 942 985	36 592 467
Кредиты физическим лицам – ипотека	1 921 069	1 617 702
Кредиты физическим лицам – автокредиты	404 940	646 719
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	129 713	167 638
Приобретенные автокредиты физическим лицам	80 090	135 250
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 532 410)	(2 075 396)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>29 946 387</b>	<b>37 084 380</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 года приобретенный портфель автокредитов на сумму 80 090 тысяч рублей, по которому на весь срок действия кредитов предусмотрено право обратной продажи банку-продавцу в случае, если задержка платежа по данным кредитам превысит 30 дней, был классифицирован как кредиты и авансы клиентам, но до конца срока действия права обратной продажи представляет собой задолженность банка-продавца перед Банком. По состоянию на 31 декабря 2014 года приобретенный портфель автокредитов на сумму 135 250 тысяч рублей, по которому на весь срок действия кредитов предусмотрено право обратной продажи банку-продавцу в случае, если задержка платежа по данным кредитам превысит 30 дней, был классифицирован как кредиты и авансы клиентам, но до конца срока действия права обратной продажи представляет собой задолженность банка-продавца перед Банком. Руководство Банка считает, что представление в качестве кредитов и авансов клиентом, а не средств в других банках, наилучшим образом отражает коммерческую составляющую данных операций.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года</b>	<b>2 025 166</b>	<b>28 087</b>	<b>7 102</b>	<b>7 927</b>	<b>7 114</b>	<b>2 075 396</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	3 434 826	(6 472)	52 580	(6 580)	983	<b>3 475 337</b>
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(18 323)	-	-	-	-	<b>(18 323)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года</b>	<b>5 441 669</b>	<b>21 615</b>	<b>59 682</b>	<b>1 347</b>	<b>8 097</b>	<b>5 532 410</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года</b>	<b>1 603 628</b>	<b>19 506</b>	<b>-</b>	<b>7 100</b>	<b>16 558</b>	<b>4 033</b>	<b>1 650 825</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	421 538	(2 673)	1 586	6 934	(3 928)	1 114	<b>424 571</b>
Влияние реклассификаций	-	11 254	5 516	(6 107)	(5 516)	(5 147)	<b>-</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года</b>	<b>2 025 166</b>	<b>28 087</b>	<b>7 102</b>	<b>7 927</b>	<b>7 114</b>	<b>-</b>	<b>2 075 396</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	15 250 801	43,0	15 116 883	38,6
Торговля	6 074 372	17,1	7 441 028	19,0
Авиаперевозки	5 066 621	14,3	5 732 297	14,6
Лизинг	4 471 042	12,6	5 185 850	13,2
Физические лица	2 535 812	7,1	2 567 309	6,6
Энергетика и топливная промышленность	1 507 771	4,2	1 556 107	3,9
Промышленность	91 540	0,3	641 106	1,6
Финансово-посредническая деятельность	-	-	304 478	0,8
Сельское хозяйство	-	-	3 929	0,0
Предприятия нефтегазовой отрасли	-	-	-	-
Прочее	480 838	1,4	610 789	1,6
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>35 478 797</b>	<b>100,0</b>	<b>39 159 776</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составил 18 867 137 тысяч рублей (2014 г.: 20 162 963 тысячи рублей) или 53,2% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2014 г.: 51,5%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>						
Необеспеченные кредиты	3 986 424	48 540	441	94 456	-	4 129 861
Кредиты, обеспеченные:						
- поручительствами компаний с рейтингом S&P выше B	2 324 877	-	-	-	-	2 324 877
- ценными бумагами	2 136 739	-	-	-	-	2 136 739
- объектами недвижимости	13 235 017	1 848 893	-	-	-	15 083 910
- прочими активами	3 379 186	10 779	400 445	34 999	80 090	3 905 499
<b>Итого текущих и необесцененных кредитов и авансов клиентам</b>	<b>25 062 243</b>	<b>1 908 212</b>	<b>400 886</b>	<b>129 455</b>	<b>80 090</b>	<b>27 580 886</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>						
Необеспеченные кредиты	13 091 652	105 123	335	111 822	119	<b>13 309 051</b>
Кредиты, обеспеченные:						
- векселями Банка	1 247 816	-	-	-	-	<b>1 247 816</b>
- ценными бумагами	1 789 735	-	-	-	-	<b>1 789 735</b>
- объектами недвижимости	13 529 546	1 444 153	-	-	-	<b>14 973 699</b>
- прочими активами	5 025 923	6 968	646 384	40 156	135 131	<b>5 854 562</b>
<b>Итого текущих и необесцененных кредитов и авансов клиентам</b>	<b>34 684 672</b>	<b>1 556 244</b>	<b>646 719</b>	<b>151 978</b>	<b>135 250</b>	<b>37 174 863</b>

Прочие активы в таблицах выше представляют собой имущество, предоставленное заемщиками в качестве обеспечения по кредитам. Объекты имущества включают, в основном, залог прав требования по контракту, оборудование, товары и дебиторскую задолженность.

Информация по состоянию на 31 декабря 2014 года была скорректирована в связи с уточнением данных о залоговом обеспечении.

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты</i>						
- Высшего качества	1 942 241	74 969	-	15 542	80 090	<b>2 112 842</b>
- Среднего качества	17 346 057	1 820 143	324 781	113 295	-	<b>19 604 276</b>
- Под наблюдением	5 773 946	-	430	182	-	<b>5 774 558</b>
<b>Итого непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам</b>	<b>25 062 244</b>	<b>1 895 112</b>	<b>325 211</b>	<b>129 019</b>	<b>80 090</b>	<b>27 491 676</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	11 557	14 323	14	-	<b>25 894</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	5 946	9 136	216	-	<b>15 298</b>
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты и авансы клиентам</b>	<b>-</b>	<b>17 503</b>	<b>23 459</b>	<b>230</b>	<b>-</b>	<b>41 192</b>
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	2 274 067	-	-	-	-	<b>2 274 067</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	296 011	-	-	-	-	<b>296 011</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 497 814	-	-	-	-	<b>3 497 814</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	986 598	3 600	13 734	-	-	<b>1 003 932</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	311 447	2 169	21 049	113	-	<b>334 778</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	514 804	2 685	21 487	351	-	<b>539 327</b>
<b>Итого обесцененные кредиты</b>	<b>7 880 741</b>	<b>8 454</b>	<b>56 270</b>	<b>464</b>	<b>-</b>	<b>7 945 929</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>32 942 985</b>	<b>1 921 069</b>	<b>404 940</b>	<b>129 713</b>	<b>80 090</b>	<b>35 478 797</b>
За вычетом резерва под обесценение	(5 441 669)	(21 615)	(59 682)	(1 347)	(8 097)	(5 532 410)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>27 501 316</b>	<b>1 899 454</b>	<b>345 258</b>	<b>128 366</b>	<b>71 993</b>	<b>29 946 387</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты</i>						
- Высшего качества	1 026 119	69 914	-	44 919	135 250	1 276 202
- Среднего качества	21 551 894	1 475 719	593 542	106 752	-	23 727 907
- Под наблюдением	8 991 337	-	-	467	-	8 991 804
<b>Итого непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам</b>	<b>31 569 350</b>	<b>1 545 633</b>	<b>593 542</b>	<b>152 138</b>	<b>135 250</b>	<b>33 995 913</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 115 323	7 888	22 847	135	-	3 115 323
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	11 730	-	-	11 730
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 115 323</b>	<b>7 888</b>	<b>34 577</b>	<b>135</b>	<b>-</b>	<b>3 157 923</b>
<i>обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	430 459	61 458	-	-	-	491 917
- с задержкой платежа менее 30 дней	333 397	-	-	-	-	333 397
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	608 617	-	-	-	-	608 617
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	206 924	2 723	8 443	-	-	218 090
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	10 157	15 365	-	25 522
- с задержкой платежа свыше 360 дней	328 397	-	-	-	-	328 397
<b>Итого обесцененные кредиты</b>	<b>1 907 794</b>	<b>64 181</b>	<b>18 600</b>	<b>15 365</b>	<b>-</b>	<b>2 005 940</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>36 592 467</b>	<b>1 617 702</b>	<b>646 719</b>	<b>167 638</b>	<b>135 250</b>	<b>39 159 776</b>
За вычетом резерва под обесценение	(2 025 166)	(28 087)	(7 102)	(7 927)	(7 114)	(2 075 396)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>34 567 301</b>	<b>1 589 615</b>	<b>639 617</b>	<b>159 711</b>	<b>128 136</b>	<b>37 084 380</b>

Банк использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении, которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «текущего и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

## **9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице анализа кредитного качества кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» – к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«Стандартная категория» – к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

«Под наблюдением» – к данной категории относятся ссуды, которые на текущий момент времени соответствуют требованиям Банка, как по уровню кредитного риска, так и по размеру приносимого процентного и комиссионного дохода. Однако дальнейшее изменение условий кредитования может привести либо к увеличению кредитного риска, либо к снижению процентного и комиссионного дохода до нежелательного уровня.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком, таких как:

- факты возникновения просроченной задолженности общей продолжительностью свыше 30 календарных дней в части юридических лиц, свыше 30 календарных дней в части физических лиц;
- полная остановка работы предприятия без продолжения производства продукции (для предприятий производственной сферы);
- закрытие компании, значительное сокращение оборота компании (более 50%), не связанное с реорганизацией бизнеса, угрожающее способности заемщика обслуживать долг (для предприятий сферы торговли и услуг);
- задержка выхода на запланированные мощности в течение года (для предприятий, осуществляющих инвестиционные проекты);
- прочие выявленные негативные факторы (информация о судебных исках к заемщику в существенных суммах, конфликт акционеров (учредителей), существенная доля просроченной дебиторской задолженности, информация о конфликте с ключевыми контрагентами-монополистами, выявление фактов предоставления недостоверных сведений, на основании которых производилась оценка финансового состояния заемщика, стабильная убыточная деятельность заемщика), которые по экспертному мнению способны повлиять на вероятность погашения задолженности и др.

Руководство считает кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, так как фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов корпоративным клиентам и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. Резерв под обеспечение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. Несмотря на сложности вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Корпоративные кредиты	1 339 710	881 652
Кредиты физическим лицам - ипотека	10 325	9 177

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 28. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечание 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

**10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>		
Корпоративные облигации	2 251 227	343 598
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 054 326	513 370
Прочие облигации нерезидентов	-	495
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	-	463
<b>Итого долговые ценные бумаги (до вычета резерва под обесценения)</b>	<b>3 305 553</b>	<b>857 926</b>
За вычетом резерва под обесценение	(184 409)	-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>3 121 144</b>	<b>857 926</b>
Корпоративные акции	20 121	35 466
<b>Итого ценные бумаги, не обремененные залогом</b>	<b>3 141 265</b>	<b>893 392</b>
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
Корпоративные облигации	1 516 158	6 421 260
Корпоративные еврооблигации	1 226 788	-
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	488 534	462 472
Еврооблигации РФ	247 729	-
Еврооблигации КО нерезидентов	-	649 198
Прочие облигации нерезидентов	-	207 539
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	286 469
<b>Итого долговые ценные бумаги, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>3 479 209</b>	<b>8 026 938</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>6 620 474</b>	<b>8 920 330</b>

**10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

13 августа 2015 года была осуществлена переклассификация ценных бумаг из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию удерживаемых до погашения на сумму 1 687 173 тысячи рублей в связи с изменением намерений Банка и дальнейшими планами по удержанию данных ценных бумаг до погашения. В связи с тем, что данные ценные бумаги входят в состав Ломбардного списка ЦБ РФ, руководство Банка считает, что Банк имеет практическую возможность удерживать данные ценные бумаги до погашения исходя из его текущей позиции по ликвидности.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей) Moody's, S&amp;P, Fitch</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>	<b>Облигации субъектов РФ и муниципальных структур</b>	<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>Еврооблигации РФ</b>	<b>Итого</b>
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>						
Ваа1, ВВВ+, ВВВ+	285 469	-	-	-	-	<b>285 469</b>
Ваа2, ВВВ, ВВВ	798 746	-	-	-	-	<b>798 746</b>
Ваа3, ВВВ-, ВВВ-	622 611	1 054 326	-	-	-	<b>1 676 937</b>
Нет рейтинга	359 992	-	-	-	-	<b>359 992</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</b>	<b>2 066 818</b>	<b>1 054 326</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 121 144</b>
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>						
Ваа2, ВВВ, ВВВ	20 765	-	-	-	-	<b>20 765</b>
Ваа3, ВВВ-, ВВВ-	769 411	-	488 534	536 766	247 729	<b>2 042 440</b>
Ва1, ВВ+, ВВ+	725 982	-	-	-	-	<b>725 982</b>
Нет рейтинга	-	-	-	690 022	-	<b>690 022</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>1 516 158</b>	<b>-</b>	<b>488 534</b>	<b>1 226 788</b>	<b>247 729</b>	<b>3 479 209</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>3 582 976</b>	<b>1 054 326</b>	<b>488 534</b>	<b>1 226 788</b>	<b>247 729</b>	<b>6 600 353</b>

**10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей) Moody's, S&amp;P, Fitch</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>	<b>Облигации субъектов РФ и муниципальных структур</b>	<b>Евро-облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>					
Ваа2, BBB, BBB	-	-	-	495	<b>495</b>
Ваа3, BBB-, BBB-	22 317	513 370	463	-	<b>536 150</b>
Ва1, BB+, BB+	1 928	-	-	-	<b>1 928</b>
Ва3, BB-, BB-	128 104	-	-	-	<b>128 104</b>
В1, В+, В+	-	-	-	-	-
В2, В, В	-	-	-	-	-
В3, В-, В-	-	-	-	-	-
Нет рейтинга	191 249	-	-	-	<b>191 249</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</b>	<b>343 598</b>	<b>513 370</b>	<b>463</b>	<b>495</b>	<b>857 926</b>
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>					
Ваа2, BBB, BBB	-	-	-	207 539	<b>207 539</b>
Ваа3, BBB-, BBB-	2 948 865	286 469	462 472	-	<b>3 697 806</b>
Ва1, BB+, BB+	2 071 335	-	-	649 198	<b>2 720 533</b>
Ва2, BB, BB	-	-	-	-	-
Ва3, BB-, BB-	1 197 615	-	-	-	<b>1 197 615</b>
В1, В+, В+	-	-	-	-	-
В2, В, В	203 445	-	-	-	<b>203 445</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>6 421 260</b>	<b>286 469</b>	<b>462 472</b>	<b>856 737</b>	<b>8 026 938</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>6 764 858</b>	<b>799 839</b>	<b>462 935</b>	<b>857 232</b>	<b>8 884 864</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка отсутствовали инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым обесценение было бы списано из прочего совокупного дохода и перенесено на счет прибыли или убытка (2014 г.: отсутствовали).

Эмитентам корпоративных облигаций, не имеющих рейтинга международных рейтинговых агентств Moody's, S&P или Fitch, присвоен рейтинг кредитоспособности В+ рейтинговым агентством «Эксперт РА». Эмитентами корпоративных еврооблигаций являются дочерние компании крупных российских компаний с рейтингом международных рейтинговых агентств Moody's, S&P или Fitch на уровне Ва2, BB, BB.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

**10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

У Банка имеются ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представленные корпоративными облигациями, муниципальными облигациями, облигациями федерального займа и еврооблигациями в сумме 3 479 209 тысяч рублей (2014 г.: 8 025 363 тысячи рублей), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Контрагент имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги, полученные по договорам прямого репо. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 15.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 28.

**11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>		
Корпоративные облигации	4 173 321	95 699
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	1 780 629	838
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 761 232	-
<b>Итого долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</b>	<b>7 715 182</b>	<b>96 537</b>
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
Корпоративные облигации	12 574 837	22 152 144
Еврооблигации КО нерезидентов	6 453 270	-
Корпоративные еврооблигации	4 229 593	-
Еврооблигации РФ	3 168 303	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 092 388	2 807 070
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	1 008 959	2 973 186
<b>Итого долговые ценные бумаги, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>28 527 350</b>	<b>27 932 400</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>36 242 532</b>	<b>28 028 937</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, выпущенных десятью крупнейшими эмитентами, составила 19 326 194 тысячи рублей (2014 г.: 15 487 952 тысячи рублей) или 53,3 % от общей суммы инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (2014 г.: 55,3%).

13 августа 2015 года Банк была осуществлена переклассификация ценных бумаг из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию удерживаемых до погашения на сумму 1 687 173 тысячи рублей в связи с изменением намерений Банка и дальнейшими планами по удержанию данных ценных бумаг до погашения. В связи с тем, что ценные бумаги входят в состав Ломбардного списка ЦБ РФ, руководство Банка считает, что Банк имеет практическую возможность удерживать данные ценные бумаги до погашения исходя из его текущей позиции по ликвидности.

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей) Moody's, S&amp;P, Fitch</i>	Корпора- тивные облигации	Облигации федераль- ного займа (ОФЗ)	Облигации субъектов РФ и муници- пальных структур	Корпора- тивные евро- облига- ции	Еврооб- лигации КО нерези- дентов	Евро- облига- ции РФ	Итого
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>							
Ваа1, BBB+, BBB+	1 045 509	-	-	-	-	-	1 045 509
Ваа2, BBB, BBB	540 880	-	-	-	-	-	540 880
Ваа3, BBB-, BBB-	1 056 138	1 761 232	1 780 629	-	-	-	4 597 999
Ва1, BB+, BB+	1 395 664	-	-	-	-	-	1 395 664
В1, В+, В+	135 130	-	-	-	-	-	135 130
<b>Итого долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</b>	<b>4 173 321</b>	<b>1 761 232</b>	<b>1 780 629</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 715 182</b>
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>							
Ваа2, BBB, BBB	1 480 092	-	-	-	1 691 432	-	3 171 524
Ваа3, BBB-, BBB-	2 137 111	1 092 388	587 642	3 317 842	1 136 704	3 168 303	11 439 990
Ва1, BB+, BB+	3 055 800	-	272 073	-	2 090 334	-	5 418 207
Ва2, BB, BB	2 306 301	-	149 244	-	-	-	2 455 545
Ва3, BB-, BB-	493 693	-	-	911 751	-	-	1 405 444
В1, В+, В+	3 101 840	-	-	-	-	-	3 101 840
Нет рейтинга	-	-	-	-	1 534 800	-	1 534 800
<b>Итого долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>12 574 837</b>	<b>1 092 388</b>	<b>1 008 959</b>	<b>4 229 593</b>	<b>6 453 270</b>	<b>3 168 303</b>	<b>28 527 350</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>16 748 158</b>	<b>2 853 620</b>	<b>2 789 588</b>	<b>4 229 593</b>	<b>6 453 270</b>	<b>3 168 303</b>	<b>36 242 532</b>

**11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей) Moody's, S&amp;P, Fitch</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>	<b>Облигации субъектов РФ и муниципальных структур</b>	<b>Евро-облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>					
Vaa3, BBB-, BBB-	10 409	-	486	-	<b>10 895</b>
Va1, BB+, BB+	78 807	-	-	-	<b>78 807</b>
Va2, BB, BB	3 476	-	352	-	<b>3 828</b>
Va3, BB-, BB-	1 532	-	-	-	<b>1 532</b>
B1, B+, B+	1 475	-	-	-	<b>1 475</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</b>	<b>95 699</b>	<b>-</b>	<b>838</b>	<b>-</b>	<b>96 537</b>
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>					
Vaa3, BBB-, BBB-	8 214 978	2 807 070	2 324 368	-	<b>13 346 416</b>
Va1, BB+, BB+	7 326 082	-	301 621	-	<b>7 627 703</b>
Va2, BB, BB	3 328 340	-	347 197	-	<b>3 675 537</b>
Va3, BB-, BB-	1 135 178	-	-	-	<b>1 135 178</b>
B1, B+, B+	2 147 566	-	-	-	<b>2 147 566</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>22 152 144</b>	<b>2 807 070</b>	<b>2 973 186</b>	<b>-</b>	<b>27 932 400</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>22 247 843</b>	<b>2 807 070</b>	<b>2 974 024</b>	<b>-</b>	<b>28 028 937</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка отсутствовали инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по которым обесценение было бы списано из прочего совокупного дохода и перенесено на счет прибыли или убытка (2014 г.: отсутствовали).

Эмитентами корпоративных еврооблигаций без рейтинга являются дочерние компании крупных российских компаний с рейтингом международных рейтинговых агентств Moody's, S&P или Fitch на уровне Va2, BB, BB

У Банка имеются ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представленные корпоративными облигациями, облигациями субъектов РФ и муниципальных структур, облигациями федерального займа в сумме 28 527 350 тысяч рублей (2014 г.: 27 932 400 тысяч рублей), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Контрагент имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги, полученные по договорам прямого репо. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 15.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Примечании 28.

12 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Капитальные вложения в арендо- ванные помещения	Офисное и компью- терное обору- дование	Авто- транс- порт	Прочие	Нема- тери- альные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2014 года		63 298	71 332	42 950	4 249	190 116	<b>371 945</b>
Накопленная амортизация		(39 680)	(35 629)	(16 066)	(2 291)	(15 050)	<b>(108 716)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 года</b>		<b>23 618</b>	<b>35 703</b>	<b>26 884</b>	<b>1 958</b>	<b>175 066</b>	<b>263 229</b>
Поступления		23 818	47 468	4 085	1 133	74 799	<b>151 303</b>
Выбытия		(18 429)	(115)	(422)	(502)	(300)	<b>(19 768)</b>
Амортизационные отчисления	24	(8 444)	(19 631)	(8 447)	(584)	(34 715)	<b>(71 821)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>		<b>20 563</b>	<b>63 425</b>	<b>22 100</b>	<b>2 005</b>	<b>214 850</b>	<b>322 943</b>
Стоимость		67 335	116 696	44 458	4 305	264 615	<b>497 409</b>
Накопленная амортизация		(46 772)	(53 271)	(22 358)	(2 300)	(49 765)	<b>(174 466)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>		<b>20 563</b>	<b>63 425</b>	<b>22 100</b>	<b>2 005</b>	<b>214 850</b>	<b>322 943</b>
Поступления		2 348	25 249	-	-	15 773	<b>43 370</b>
Выбытия		(2 270)	(9 289)	(12 154)	(320)	-	<b>(24 033)</b>
Амортизационные отчисления	24	(3 726)	(15 975)	(5 303)	(450)	(36 292)	<b>(61 746)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>16 915</b>	<b>63 410</b>	<b>4 643</b>	<b>1 235</b>	<b>194 331</b>	<b>280 534</b>
Стоимость		64 342	129 104	12 026	3 643	280 388	<b>489 503</b>
Накопленная амортизация		(47 427)	(65 694)	(7 383)	(2 408)	(86 057)	<b>(208 969)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>16 915</b>	<b>63 410</b>	<b>4 643</b>	<b>1 235</b>	<b>194 331</b>	<b>280 534</b>

В течение 2015 года Банк приобрел программное обеспечение в сумме 12 360 тысяч рублей (2014 г.: 49 691 тысяча рублей). Основная часть данного программного обеспечения предназначается для развития розничного направления бизнеса Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав основных средств включены активы с первоначальной стоимостью 26 812 тысяч рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (2014 г.: 39 322 тысячи рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

В 2015 году Банком была получена выручка от реализации основных средств в размере 17 486 тысяч рублей, включая налог на добавленную стоимость 2 931 тысяча рублей.

В 2014 году Банком была получена выручка от реализации основных средств в размере 1 050 тысяч рублей, включая налог на добавленную стоимость 161 тысяча рублей.

**13 Прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Производные финансовые инструменты	31	195 180	53 654
Расчеты с участниками организованного рынка ценных бумаг		166 188	681 586
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению		17 213	9 938
Прочее		22 473	2 865
За вычетом резерва под обесценение		(7 885)	(2 542)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>		<b>393 169</b>	<b>745 501</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2015 года</b>	<b>828</b>	<b>1 714</b>	<b>2 542</b>
Резерв под обесценение в течение года	166	6 084	6 250
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(238)	(669)	(907)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года</b>	<b>756</b>	<b>7 129</b>	<b>7 885</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2014 года</b>	<b>646</b>	<b>1 095</b>	<b>1 741</b>
Резерв под обесценение в течение года	182	619	801
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года</b>	<b>828</b>	<b>1 714</b>	<b>2 542</b>

**13 Прочие финансовые активы (продолжение)**

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Дебитор- ская задолжен- ность по операциям с ценными бумагами	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Дебитор- ская задолжен- ность по комис- сионному вознагра- ждению	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- Крупные компании	38 366	195 180	1	14 593	<b>248 140</b>
- Средние компании	127 822	-	16 062	37	<b>143 921</b>
- Физические лица	-	-	394	714	<b>1 108</b>
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	<b>166 188</b>	<b>195 180</b>	<b>16 457</b>	<b>15 344</b>	<b>393 169</b>
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	57	3 134	<b>3 191</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	33	126	<b>159</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	19	1 372	<b>1 391</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	35	1 809	<b>1 844</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	612	688	<b>1 300</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>756</b>	<b>7 129</b>	<b>7 885</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(756)	(7 129)	<b>(7 885)</b>
<b>Итого прочая финансовая дебиторская задолженность</b>	<b>166 188</b>	<b>195 180</b>	<b>16 457</b>	<b>15 344</b>	<b>393 169</b>

**13 Прочие финансовые активы (продолжение)**

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Дебитор- ская задолжен- ность по операциям с ценными бумагами	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Дебитор- ская задолжен- ность по комис- сионному вознагра- ждению	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- Крупные компании	61 387	53 654	698	-	<b>115 739</b>
- Средние компании	620 199	-	5 408	13	<b>625 620</b>
- Физические лица	-	-	3 004	1 138	<b>4 142</b>
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	<b>681 586</b>	<b>53 654</b>	<b>9 110</b>	<b>1 151</b>	<b>745 501</b>
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	14	14	<b>28</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	3	586	<b>589</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	15	-	<b>15</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	41	27	<b>68</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	755	1 087	<b>1 842</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>828</b>	<b>1 714</b>	<b>2 542</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(828)	(1 714)	<b>(2 542)</b>
<b>Итого прочая финансовая дебиторская задолженность</b>	<b>681 586</b>	<b>53 654</b>	<b>9 110</b>	<b>1 151</b>	<b>745 501</b>

Для целей распределения прочих финансовых активов по кредитному качеству, при проведении оценки объема деятельности Банк рассматривает такие характеристики своих контрагентов, как общий оборот, общая сумма активов, чистые активы, доля рынка, отнесение к бизнес-группам, динамика показателей деятельности, объем операций с Банком и прочие факторы. Различные сочетания этих факторов рассматриваются на основании профессионального суждения с целью отнесения финансовых активов к категории «крупных», «средних» или «малых» компаний.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки платежа по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ по срокам погашения и эффективным процентным ставкам представлен в Примечании 28. Информация по справедливой стоимости представлена в Примечании 32.

#### **14 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Предоплата по налогу на прибыль	48 464	125 267
Предоплата по разработке программного обеспечения	10 296	15 962
Предоплата по аренде	13 194	14 954
Внеоборотные запасы	11 761	11 376
Предоплата по рекламным и маркетинговым услугам	940	3 678
Предоплата по страховым взносам	813	1 530
Прочее	24 539	12 976
<b>Итого прочие активы</b>	<b>110 007</b>	<b>185 743</b>

---

Предоплаты по разработке программного обеспечения представляют собой авансы, уплаченные Банком по договорам разработки программного обеспечения, работы, в отношении которых ещё не были завершены по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года.

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение менее чем двенадцати месяцев после конца года, за исключением прочих активов в сумме 830 882 тысячи рублей (2014 г.: 5 624 тысячи рублей).

#### **15 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	27 802 695	30 859 657
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 000 306	-
Корреспондентские счета	29	1 916
Краткосрочные депозиты других банков	16	363 053
<b>Итого средства других банков</b>	<b>28 803 046</b>	<b>31 224 626</b>

---

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка отсутствовали остатки краткосрочных депозитов других банков (2014 г.: 3 банка-контрагента) с общей суммой средств, превышающей 10% от общей величины краткосрочных депозитов других банков. По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупная сумма остатков составляла 363 053 тысячи рублей или 100,0% от общей суммы срочных депозитов других банков.

Информация о балансовой стоимости ценных бумаг, являющихся залогом по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ и другими банками, представлена в Примечании 10 и Примечании 11.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам средств других банков представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 32.

**16 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	10 977 868	12 442 358
- Срочные депозиты	19 531 946	21 177 244
- Договоры продажи и обратного выкупа	-	619 837
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	1 814 781	1 188 351
- Срочные вклады	20 908 094	14 226 611
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>53 232 689</b>	<b>49 654 401</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>		<b>2014</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	22 722 875	42,7	15 414 961	31,0
Предприятия нефтегазовой отрасли	9 140 856	17,2	623 650	1,3
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	7 106 819	13,4	12 920 540	26,0
Финансовые услуги	4 052 883	7,6	5 223 084	10,5
Консультационные услуги	3 510 163	6,6	4 473 766	9,0
Оптовая и розничная торговля	1 869 467	3,5	3 532 754	7,2
Авиаперевозки	1 414 891	2,7	4 083 202	8,2
Производство	923 761	1,7	772 517	1,5
Исследования и разработки	702 984	1,3	773 878	1,6
Транспорт	691 222	1,3	679 186	1,4
Лизинг	426 728	0,8	249 571	0,5
Электроэнергетика	130 297	0,2	5 923	0,0
Прочее	539 743	1,0	901 369	1,8
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>53 232 689</b>	<b>100,0</b>	<b>49 654 401</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составила 28 522 107 тысяч рублей (2014 г.: 20 837 517 тысяч рублей) или 53,6% от общей суммы средств клиентов (2014 г.: 42,0%).

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

**17 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Выпущенные векселя	1 473 979	3 171 320
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	5 822	311 621
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>1 479 801</b>	<b>3 482 941</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали облигации, выпущенные на внутреннем рынке, в сумме 5 822 тысячи рублей (2014 г.: 311 621 тысяча рублей). Данные облигации были размещены Банком в октябре 2013 года, срок обращения составляет три года, оферта – 1 год, купон выплачивается 2 раза в год. Ставка первого купона облигаций составила 11,4%, текущего купона – 12,5%.

## **17 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 28. Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 32. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами, представлена в Примечании 34.

## **18 Прочие заемные средства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Субординированные депозиты	2 036 021	203 120
<b>Итого прочие заемные средств</b>	<b>2 036 021</b>	<b>203 120</b>

Субординированный депозит в сумме 200 000 тысяч рублей был привлечен 26 августа 2008 года, с процентной ставкой, составляющей 0,75 ставки рефинансирования, действующей на начало отчетного месяца и сроком погашения до 23 августа 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года процентная ставка составляла 8,25% (2014г.:6,20%). В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный депозит в сумме 25 000 тысяч долларов США был привлечен 16 сентября 2015 года, имеет фиксированную процентную ставку в размере 7% годовых, и срок погашения до 7 сентября 2025 года. Договор субординированного займа содержит следующие условия:

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией, не должно быть ниже 2 процентов на протяжении шести и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- Комитетом банковского надзора Банка России не утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

В случае невыполнения данных условий, обязательства кредитной организации по возврату суммы основного долга, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному депозиту прекращаются полностью либо частично. Невыплаченные проценты при этом не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью, либо частично обязательства по выплате суммы начисленных процентов. При невыполнении указанных выше условий и в случае убытков кредитной организации, указанные обязательства прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков или осуществляется мена или конвертация в обыкновенные акции кредитной организации. В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам субординированного депозита представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости субординированного депозита приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Производные финансовые инструменты	31	92 268	1 554
Обязательства по конверсионным и срочным операциям		70 462	-
Торговая кредиторская задолженность		43 208	122 905
Обязательства по финансовым гарантиям		758	1 785
Прочее		8 804	5 183
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>		<b>215 500</b>	<b>131 427</b>

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 32.

## 20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	27 480	29 093
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 139	5 046
Прочее	721	1 099
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>30 340</b>	<b>35 238</b>

Ожидается, что все, без исключения (2014 г.: без исключения), перечисленные выше обязательства будут урегулированы в течение менее чем двенадцати месяцев после конца года, за исключением задолженности перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию.

## 21 Акционерный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2014 года	2 177 100	2 191 398	4 042 870	6 234 268
На 31 декабря 2014 года	2 177 100	2 191 398	4 042 870	6 234 268
На 31 декабря 2015 года	2 177 100	2 191 398	4 042 870	6 234 268

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 5 677 100, из них выпущено и полностью оплачено 2 177 100 акций (2014 г.: 2 177 100 акций), с номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию (2014 г.: 1 000 рублей за одну акцию). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

## 22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Процентные доходы</b>		
- Кредиты и авансы клиентам	4 676 652	4 321 313
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, в т.ч. переданные в залог по сделкам репо	3 156 465	3 192 260
- Средства в других банках	71 505	10 821
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	37 610	61 940
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>7 942 232</b>	<b>7 586 334</b>
<b>Процентные расходы</b>		
- Срочные депозиты других банков	3 527 089	2 391 608
- Срочные депозиты юридических лиц	1 751 990	1 536 962
- Срочные вклады физических лиц	1 375 444	907 323
- Текущие/расчетные счета	491 943	133 124
- Выпущенные долговые ценные бумаги	279 171	258 052
- Прочие заемные средства	46 754	16 491
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>7 472 391</b>	<b>5 243 560</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>469 841</b>	<b>2 342 774</b>

Общая сумма процентных доходов, начисленных в 2015 году по обесцененным финансовым активам, составила 763 727 тысячи рублей (2014 г.: 220 995 тысяч рублей).

## 23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Гарантии выданные	182 138	69 751
- Расчетные и кассовые операции	63 416	75 967
- За осуществление валютного контроля	31 097	34 807
- По посредническим операциям	-	48 764
- Прочее	25 749	19 243
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>302 400</b>	<b>248 532</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- За проведение сделок на бирже	45 933	42 035
- За проведение операций с валютными ценностями	26 091	10 013
- Расчетные и кассовые операции	13 199	14 305
- По операциям с платежными картами	13 077	13 106
- По депозитарным операциям	4 461	3 871
- За полученные гарантии	7	707
- Прочее	20	21
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>102 788</b>	<b>84 058</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>199 612</b>	<b>164 474</b>

**24 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Расходы на содержание персонала		773 721	1 299 692
Расходы по операционной аренде		104 756	112 799
Профессиональные и информационные услуги		83 101	99 782
Расходы на страхование		66 404	53 724
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	61 746	71 820
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		60 023	82 954
Услуги связи		58 402	40 333
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		43 800	110 948
Расходы на сопровождение и поддержку программного обеспечения		41 298	58 919
Рекламные и маркетинговые услуги		28 567	34 484
Расходы, связанные с охранными услугами		12 597	13 866
Расходы на благотворительность		12 110	1 761
Командировочные расходы		10 201	9 911
Прочее		6 852	21 117
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>1 363 578</b>	<b>2 012 110</b>

Расходы на содержание персонала включают следующие взносы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Пенсионный фонд	100 542	150 777
Фонд обязательного медицинского страхования	32 972	18 137
Фонд социального страхования	8 926	8 973
<b>Итого взносы</b>	<b>142 440</b>	<b>177 887</b>

**25 Налог на прибыль**

**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	81 678	90 293
Отложенное налогообложение	(811 046)	(14 726)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(729 368)</b>	<b>75 567</b>

**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

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

**25 Налог на прибыль (продолжение)**

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(4 183 083)</b>	<b>329 162</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	(836 617)	65 833
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	134 475	38 019
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(27 226)	(28 285)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(729 368)</b>	<b>75 567</b>

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка, в частности, к учету валютной переоценки выпущенных ценных бумаг. В течение 2015 года Банк принял окончательное решение не учитывать данную валютную переоценку в целях определения базы по налогу на прибыль как в течение жизни данных инструментов, так и после их погашения. Данное решение оказало влияние на увеличение в 2015 году расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу.

**25 Налог на прибыль (продолжение)**

**(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц**

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%).

	1 января 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Средства в других банках	(781 443)	356 331	-	(425 112)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	105 182	260 287	-	365 469
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	366 103	(37 584)	(215 402)	113 117
Основные средства и нематериальные активы	4 524	(123)	-	4 401
Производные финансовые инструменты	(10 420)	(10 162)	-	(20 582)
Выпущенные долговые ценные бумаги	65 307	(62 189)	-	3 118
Наращенные доходы/(расходы)	4 916	(4 559)	-	357
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	10 518	10 427	-	20 945
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	671 586	307 052	-	978 638
Прочее	12 531	(8 434)	-	4 097
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>448 804</b>	<b>811 046</b>	<b>(215 402)</b>	<b>1 044 448</b>
Признанный отложенный налоговый актив	448 804	811 046	(215 402)	1 044 448
<b>Восстановлено на счете прибылей и убытков</b>	<b>-</b>	<b>811 046</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**25 Налог на прибыль (продолжение)**

	1 января 2014 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Средства в других банках	(31 414)	(750 029)	-	(781 443)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	84 507	20 675	-	105 182
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	32 197	25 545	308 361	366 103
Основные средства и нематериальные активы	7 159	(2 635)	-	4 524
Производные финансовые инструменты	(6 499)	(3 921)	-	(10 420)
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 518	53 789	-	65 307
Наращенные доходы/(расходы)	6 123	(1 207)	-	4 916
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	7 142	3 376	-	10 518
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	671 586	-	671 586
Прочее	14 984	(2 453)	-	12 531
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>125 717</b>	<b>14 726</b>	<b>308 361</b>	<b>448 804</b>
Признанный отложенный налоговый актив	125 717	14 726	308 361	448 804
<b>Восстановлено на счете прибылей и убытков</b>	<b>-</b>	<b>14 726</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**26 Дивиденды**

Дивиденды в 2015 и 2014 годах не объявлялись и не выплачивались.

**27 Сегментный анализ**

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия.

**(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Банка организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Корпоративный блок – данный отчетный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий, операции с иностранной валютой и кассовые операции с коммерческими организациями;

## **27 Сегментный анализ (продолжение)**

- Розничный блок – данный отчетный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов физических лиц, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и кассовые операции с физическими лицами;
- Инвестиционный блок – данный отчетный сегмент включает в себя операции по формированию и управлению, среднесрочным и долгосрочным портфелем инвестиционных ценных бумаг Банка;
- Блок финансовых рынков – данный отчетный сегмент включает в себя осуществление от имени Банка и клиентов операций на финансовых рынках (покупка / продажа ценных бумаг, валюты, хеджирование рыночных рисков и др.), привлечение краткосрочных ресурсов на рынке межбанковского кредитования и РЕПО, размещение краткосрочных ресурсов в различные финансовые инструменты: межбанковские кредиты, операции РЕПО, высоколиквидные ценные бумаги;
- Казначейство – данный отчетный сегмент отвечает за перераспределение ресурсов, имеющихся в распоряжении различных бизнес-сегментов Банка, а также за управление риском ликвидности и валютным риском. Операции данного бизнес сегмента включают: размещение текущей ликвидности на межбанковском рынке, ведение счетов лоро и ностро, операции с валютными производными финансовыми инструментами. К активам и обязательствам данного сегмента относятся основные средства и все прочие финансовые и нефинансовые активы Банка.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок с корректировкой на срок привлечения или размещения. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

### **(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Высшим органом оперативного руководства Банка, который осуществляет распределение ресурсов и оценку эффективности деятельности сегментов на основе ежеквартальных отчетов о деятельности сегментов, является Правление Банка.

Правление Банка анализирует прибыльность каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются в соответствии с основными требованиями российского законодательства.

### **(в) Оценка прибыли и убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

Орган управления, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с МСФО с учетом некоторых корректировок:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами. Предполагается, что казначейство первоначально привлекает все пассивы различных бизнес сегментов исходя из их фактической срочности, а затем предоставляет бизнес-сегментам средства для финансирования активов исходя из фактической срочности и валюты активов. Маржа между процентными ставками по привлечению и размещению используется для финансирования общеканковских расходов, нераспределенных на другие сегменты;

**27 Сегментный анализ (продолжение)**

- (ii) на каждый из бизнес-сегментов распределяются только те административно-хозяйственные расходы, которые связаны с деятельностью непосредственно данного бизнес-сегмента. Все прочие расходы классифицируются в нераспределенные статьи;
- (iii) налог на прибыль распределяется пропорционально прибыли до налогообложения по каждому из сегментов.

**Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года**

**27 Сегментный анализ (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный блок	Розничный блок	Инвестиционный блок	Блок финансовых рынков	Казначейство	Нераспределенные статьи	Итого
Процентные доходы	4 342 203	334 449	2 610 252	616 079	39 249	-	<b>7 942 232</b>
Процентные расходы	(3 658 074)	(212 224)	(2 999 463)	(555 876)	(46 754)	-	<b>(7 472 391)</b>
Выручка от других сегментов:							
- Трансфертные доходы	4 259 200	262 099	-	168 960	5 991 552	1 618 548	<b>12 300 359</b>
- Трансфертные расходы	(4 145 838)	(296 373)	(1 366 553)	(182 788)	(6 308 807)	-	<b>(12 300 359)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(расходы) с учетом трансфертного результата</b>	<b>797 491</b>	<b>87 951</b>	<b>(1 755 764)</b>	<b>46 375</b>	<b>(324 760)</b>	<b>1 618 548</b>	<b>469 841</b>
Комиссионные доходы	273 316	28 038	-	1 046	-	-	<b>302 400</b>
Комиссионные расходы	(58 506)	(9 464)	-	(34 818)	-	-	<b>(102 788)</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой и переоценки средств в валюте, включая производные финансовые инструменты	42 576	26 840	-	649	21 006	-	<b>91 071</b>
Доходы, возникающие при первоначальном признании обязательств по ставкам ниже рыночных	100 002	-	-	-	-	-	<b>100 002</b>
Прочие операционные доходы, включая дивиденды полученные	2 242	1 815	-	-	-	12 421	<b>16 478</b>
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	(30 514)	-	-	<b>(30 514)</b>
Административные и прочие операционные расходы	(450 551)	(120 716)	(26 487)	(100 685)	(23 792)	(641 347)	<b>(1 363 578)</b>
<b>Результаты сегмента до налогообложения и резервов</b>	<b>706 570</b>	<b>14 464</b>	<b>(1 782 251)</b>	<b>(117 947)</b>	<b>(327 546)</b>	<b>989 622</b>	<b>(517 088)</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	(3 434 826)	(40 511)	-	(190 658)	-	-	<b>(3 665 995)</b>
Налогообложение	545 649	5 210	356 451	61 722	65 509	(197 924)	<b>836 617</b>
<b>(Убыток)/Прибыль сегмента</b>	<b>(2 182 607)</b>	<b>(20 837)</b>	<b>(1 425 800)</b>	<b>(246 883)</b>	<b>(262 037)</b>	<b>791 698</b>	<b>(3 346 466)</b>
<b>Общая выручка сегментов</b>	<b>8 874 719</b>	<b>624 586</b>	<b>2 610 252</b>	<b>786 085</b>	<b>6 030 801</b>	<b>1 618 548</b>	<b>20 544 991</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>27 501 315</b>	<b>2 445 071</b>	<b>39 554 671</b>	<b>6 523 335</b>	<b>15 270 372</b>	-	<b>91 294 764</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>53 982 973</b>	<b>2 759 716</b>	<b>26 091 577</b>	<b>2 717 291</b>	<b>245 840</b>	-	<b>85 797 397</b>

**Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года**

**27 Сегментный анализ (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный блок	Розничный блок	Инвестиционный блок	Блок финансовых рынков	Казначейство	Нераспределенные статьи	Итого
Процентные доходы	3 935 308	315 925	2 707 985	620 161	6 955	-	<b>7 586 334</b>
Процентные расходы	(2 691 645)	(85 864)	(1 955 898)	(510 153)	-	-	<b>(5 243 560)</b>
Выручка от других сегментов:							
- Трансфертные доходы	3 751 357	160 883	-	188 763	4 971 986	1 116 415	<b>10 189 404</b>
- Трансфертные расходы	(3 691 368)	(250 150)	(795 881)	(234 587)	(5 217 418)	-	<b>(10 189 404)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(расходы) с учетом трансфертного результата</b>	<b>1 303 652</b>	<b>140 794</b>	<b>(43 794)</b>	<b>64 184</b>	<b>(238 477)</b>	<b>1 116 415</b>	<b>2 342 774</b>
Комиссионные доходы	168 321	30 975	-	49 236	-	-	<b>248 532</b>
Комиссионные расходы	(28 669)	(16 448)	-	(38 941)	-	-	<b>(84 058)</b>
Чистый доход / (расход) от операций с иностранной валютой и переоценки средств в валюте, включая производные финансовые инструменты	29 457	9 117	-	(49 715)	384 378	-	<b>373 237</b>
Прочие операционные доходы, включая дивиденды полученные	1 325	-	19 920	1 193	407	29 661	<b>52 506</b>
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	(166 346)	-	-	<b>(166 346)</b>
Административные и прочие операционные расходы	(566 486)	(243 049)	(62 215)	(167 735)	(36 733)	(935 892)	<b>(2 012 110)</b>
<b>Результаты сегмента до налогообложения и резервов</b>	<b>907 600</b>	<b>(78 611)</b>	<b>(86 089)</b>	<b>(308 124)</b>	<b>109 575</b>	<b>210 184</b>	<b>754 535</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	(421 538)	(3 033)	-	(802)	-	-	<b>(425 373)</b>
Налогообложение	(97 212)	16 329	17 218	61 785	(21 915)	(42 037)	<b>(65 832)</b>
<b>Прибыль/(Убыток) сегмента</b>	<b>388 850</b>	<b>(65 315)</b>	<b>(68 871)</b>	<b>(247 141)</b>	<b>87 660</b>	<b>168 147</b>	<b>263 330</b>
<b>Общая выручка сегментов</b>	<b>7 854 986</b>	<b>507 783</b>	<b>2 707 985</b>	<b>858 160</b>	<b>4 978 941</b>	<b>1 116 415</b>	<b>18 024 270</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>32 879 779</b>	<b>2 517 079</b>	<b>30 747 060</b>	<b>11 489 729</b>	<b>15 953 381</b>	-	<b>93 587 028</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>50 775 223</b>	<b>2 253 618</b>	<b>26 535 353</b>	<b>5 000 894</b>	<b>166 665</b>	-	<b>84 731 753</b>

## **27 Сегментный анализ (продолжение)**

### **(е) Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Итого результат отчетных сегментов</b>	<b>(3 346 466)</b>	<b>263 330</b>
- Разница в налогообложении	(107 249)	(9 735)
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>(3 453 715)</b>	<b>253 595</b>
<hr/>		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>91 294 764</b>	<b>93 587 028</b>
- Отложенный налоговый актив	1 044 448	448 804
<b>Итого активов</b>	<b>92 339 212</b>	<b>94 035 832</b>

### **(д) Основные клиенты**

Банк не имеет клиента, доходы от которого составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. В течение 2015 и 2014 годов Банк не получал существенных доходов от клиентов, находящихся за пределами Российской Федерации.

## **28 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных, правовых, страновых рисков, регуляторного и риска потери деловой репутации. Финансовые риски включают рыночный риск (включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски), кредитный риск и риск ликвидности. Конечной целью риск – менеджмента является содействие достижения оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска), включающие в себя систему оперативной отчетности и оповещения о возникающих рисках с целью принятия своевременных управленческих решений в отношении управления рисками.

## **28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Информация о принимаемых рисках Банка на регулярной основе предоставляется Совету Директоров Банка, Правлению Банка. Информация о перечне обязательной внутренней отчетности, используемой органами управления для принятия управленческих решений, и сроках ее предоставления закреплена во внутренних нормативных документах Банка. В Банке формируется обязательная внутренняя отчетность по следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск, страновой, риск потери деловой репутации.

Все решения, принимаемые по выявлению, анализу и оценке рисков, осуществляются в рамках Совета директоров, Правления Банка, Кредитного комитета, Малого кредитного комитета, Комитета по развитию бизнеса, Комитета по развитию малого, среднего и розничного бизнеса, Комитета по финансовым рынкам и Комитета по управлению активами и пассивами.

Совет директоров Банка принимает непосредственное участие в системе управления банковскими рисками:

- Совет директоров с 2015 года утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также внутренние документы по управлению банковскими рисками;
- Совет директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

В Банке создано подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее обязанности по проведению на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков. Служба управления рисками принимает непосредственное участие в разработке внутренних документов по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка. Служба управления рисками принимает непосредственное участие в разработке внутренних документов по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка. Служба управления рисками состоит из следующих подразделений: Управление анализа рисков кредитного портфеля, Управление анализа финансовых рисков, Управление интегрированного риск-менеджмента, Отдел анализа нефинансовых рисков.

Также, в рамках системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке создана Служба комплаенс контроля, которая на постоянной основе осуществляет функции «второй» линии защиты Банка от регуляторных рисков. Служба комплаенс контроля подчиняется и подотчетна Председателю Правления Банка.

**Кредитный риск.** Кредитный риск представляет собой возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 30.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку и мониторинг кредитного риска по каждой конкретной операции или группе ссуд со схожими характеристиками кредитного риска, а также оценку кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка, на основе собственных методик и при условии соблюдения обязательных нормативов Инструкции Банка России №139-И. Оценка контрагентов включает в себя, в первую очередь, анализ источников погашения кредита и целей кредитования, а также анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствия всех необходимых юридических документов требованиям законодательства. Для этих целей при кредитовании юридических лиц в Банке создана методика оценки финансового состояния заемщиков на основе финансовых показателей отчетности, анализа денежного потока и деловых характеристик заемщика.

## **28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банк использует внутреннюю методику определения кредитоспособности заемщика – физического лица с использованием скоринговой модели для определения степени надежности потенциального заемщика в силу его социальных и имущественных характеристик, и экспертной оценки для выявления факторов рисков кредитования на основе углубленного анализа показателей бальной оценки. В качестве основного источника погашения кредитов рассматривается доход заемщика от его трудовой деятельности и иные постоянные документально подтвержденные доходы, получение которых не связано с трудовой деятельностью заемщика. При этом доход, получаемый физическим лицом, должен быть достаточным для покрытия платежей по кредитам заемщика и его собственных расходов.

В целях реализации основных принципов организации кредитного процесса и управления кредитными рисками, полномочия по принятию решений о проведении операций, содержащих кредитный риск, распределены таким образом, чтобы обеспечивать коллегиальный принцип принятия решений. Решение о проведении кредитных операций может быть принято Советом директоров Банка, Правлением, а также созданными коллегиальными органами - Кредитным комитетом, Малым кредитным комитетом, Комитетом по финансовым рынкам. По кредитным операциям физических лиц на условиях утвержденных стандартных программ кредитования решение о соответствии конкретного заемщика и кредитного продукта, установленным требованиям и возможности осуществления кредитной операции может быть принято уполномоченным лицом.

На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитного риска, как отдельного заемщика, так и оценка уровня кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитующих подразделений Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по классификации ссудной задолженности и формированию резервов. В целях минимизации кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом, проводится контроль за рисками, направленный на выявление ухудшения качества структуры кредитного портфеля. С 2014 года для оценки потенциальных потерь по кредитному портфелю Банка в результате реализации ряда исключительных, но вероятных негативных событий, Банком на регулярной основе (не реже двух раз в год) проводится стресс-тестирование кредитного портфеля. В случае наличия негативных тенденций или кризисных явлений в экономике возможно проведение внепланового стресс-тестирования с целью своевременной выработки мер для снижения потенциальных кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля. Параметры используемых стрессовых сценариев постоянно актуализируются и определяются в зависимости от текущей структуры кредитного портфеля, рыночных тенденций и прочих факторов.

Результатом контроля является выработка и проведение необходимых мероприятий, направленных на изменение выявленных тенденций в кредитном портфеле Банка, в целях снижения кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля. В качестве основных методов регулирования кредитного риска Банк применяет установление лимитов и ограничений по концентрации и диверсификации, проводимых кредитных операций, в соответствии с требованиями Кредитной политики Банка, создание резервов.

Учитывая текущие негативные макроэкономические тенденции, отразившиеся и на качестве кредитного портфеля Банка в 2015 году, приведшие к доначислению значительного объема резервов, Банк с особой осторожностью подходит к кредитованию заемщиков, уделяя значительное внимание выявлению и оценке рисков на этапе рассмотрения заявок клиентов и усилению последующего мониторинга деятельности данных заемщиков. При этом осуществление активных операций Банк проводит в рамках установленных лимитов и ограничений на отрасли и направления деятельности, особое внимание уделяя также концентрации рисков на каждом отдельном заемщике. Значительное внимание Банк отводит обеспечению в рамках реализации сделок, отдавая предпочтения ликвидному обеспечению в т.ч. в виде векселей Банка и (или) недвижимости. Данные меры, по мнению Банка, наряду с мерами по улучшению качества действующего кредитного портфеля, способны в перспективе позволить улучшить его и нивелировать те риски, которые сформировались за счет общей нестабильности в экономике.

## **28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В ходе анализа кредитного риска также производится выявление и анализ остаточного риска (риск возникновения убытков, остающийся после принятия мер по снижению уровня кредитного риска). Оценка остаточного риска (потенциальных потерь от реализации событий или факторов остаточного риска) осуществляется с использованием количественных методов (стресс-тестирование, моделирование, прогнозирование на основе статистических данных), экспертной оценки или их комбинации в зависимости от выявленного фактора или события остаточного риска.

Банк также осуществляет выявление и оценку кредитных рисков, возникающих при проведении Банком операций с ценными бумагами российских и зарубежных эмитентов нефинансового сектора и российских эмитентов финансового сектора, операций на межбанковском рынке, инвестировании в страны, субъекты РФ и отрасли экономики РФ и проведении операций с прочими контрагентами.

При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами, а также о целесообразности осуществления вложений в облигации эмитентов корпоративного сектора и субъектов Российской Федерации Банк на основе собственных методик установления лимитов рассчитывает максимально возможный размер риска на операции с банком-контрагентом или на операции с облигациями.

Решение об установлении лимитов на указанные операции принимаются Комитетом по финансовым рынкам.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по финансовым рынкам устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на еженедельной основе.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк управляет рыночными рисками посредством установления лимитов как в целом на торговую позицию Банка, а также лимитов на различные виды ценных бумаг (включая акции и бумаги с фиксированным доходом), рынки, эмитентов и отдельные финансовые инструменты.

Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по финансовым рынкам на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты вложений в долговые инструменты конкретных эмитентов утверждаются с учетом наличия обязательств по эмитенту по другим операциям Банка (например, кредитным). Также существует система лимитов «stop-loss», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю). Для повышения эффективности лимитов на финансовый результат по отдельным позициям и портфелю Служба управления рисками при установлении лимитов вложений и операций с инструментами уделяет пристальное внимание ликвидности данных инструментов. Служба управления рисками консервативно подходит к оценке рыночной ликвидности, что отражается в уменьшении лимитов или запрете операций с низколиквидными инструментами. По мнению Банка, это позволит быстрее и гибче реагировать на негативные сценарии развития на финансовом рынке.

При этом четко разделены функции проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля, и своевременное принятие необходимых мер к оптимизации рисков.

**28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для расчета стоимостной меры рыночного риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить предельный вероятностный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Оценкой рыночного риска по торговому портфелю ценных бумаг Банка является показатель VaR. Показатель VaR рассчитывается методом исторического моделирования, при проведении расчета используется доверительный интервал 99,0%, горизонт расчета – 10 торговых дней, глубина ретроспективы – 252 дня. Показатель VaR рассчитывается в денежном выражении и в процентном отношении к текущей справедливой стоимости торгового портфеля Банка. Служба управления рисками оценивает показатель VaR на основе стоимости портфеля ценных бумаг, рассчитанного в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО.

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 31 декабря 2015 года приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
1 561 806	60 878

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 31 декабря 2014 года приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
4 019 531	96 134

Инвестиционный портфель Банка носит достаточно постоянный характер, в связи с чем подверженность Банка рыночному риску не ограничена ближайшими 10 торговыми днями.

В таблице ниже представлена подверженность Банка рыночному риску при условии, если бы портфель долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года, был бы неизменным в течение всего года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2015 года	На 31 декабря 2014 года
Увеличение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2014: увеличение на 15%)	234 271	602 930
Снижение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2014: снижение на 15%)	(234 271)	(602 930)

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Регулирование валютного риска осуществляется Казначейством в рамках текущего контроля за открытой валютной позицией (ОВП) с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

В настоящий момент Банком России установлены следующие ограничения: сумма всех открытых валютных позиций ежедневно не должна превышать 20 % от величины капитала Банка, величина любой открытой валютной позиции по отдельной валюте ежедневно не должна превышать 10 % величины капитала. Учитывая ограничения Банка России, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка установлены следующие сублимиты ОВП для головного Банка и филиала:

**28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Сублимиты ОВП для головного Банка в Долларах США, Евро, Швейцарских франках, Польских злотых, Китайских юанях – в размере 9,8% от собственных средств Банка;

Сублимит ОВП для головного Банка в других иностранных валютах – в размере 10% от собственных средств Банка;

Сублимит балансирующей позиции в рублях для головного Банка – в размере 9,8% от собственных средств Банка;

Сублимит суммы открытых валютных позиций для головного Банка – в размере 19,6% от собственных средств Банка;

Сублимит открытой валютной позиции в Долларах США, Евро, Швейцарских франках, Польских злотых, Китайских юанях для филиала – в размере 0,2% от собственных средств Банка;

Сублимит балансирующей позиции в рублях для филиала – в размере 0,2% от собственных средств Банка;

Сублимит суммы открытых валютных позиций для филиала – в размере 0,4% от собственных средств Банка.

Соблюдение установленных сублимитов обеспечивает приемлемый для Банка уровень валютного риска.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2015 года				На 31 декабря 2014 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	57 365 685	(53 715 461)	2 656 878	6 307 102	70 991 503	(62 552 148)	(3 471 684)	4 967 671
Доллары США	32 237 607	(26 500 848)	(6 900 491)	(1 163 732)	21 273 284	(17 851 733)	(3 438 379)	(16 828)
Евро	1 038 781	(5 351 171)	4 253 437	(58 953)	643 611	(4 290 646)	3 674 973	27 938
Прочее	46 848	(107 307)	96 089	35 630	80 824	(435)	-	80 389
<b>Итого</b>	<b>90 688 921</b>	<b>(85 674 787)</b>	<b>105 913</b>	<b>5 120 047</b>	<b>92 989 222</b>	<b>(84 694 962)</b>	<b>(3 235 090)</b>	<b>5 059 170</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты предприятий Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2015 года	На 31 декабря 2014 года
Укрепление доллара США на 30% (2014 год: укрепление на 15%)	(349 119)	(2 524)
Ослабление доллара США на 30% (2014 год: ослабление на 15%)	349 119	2 524
Укрепление евро на 30% (2014 год: укрепление на 15%)	(17 686)	4 191
Ослабление евро на 30% (2014 год: ослабление на 15%)	17 686	(4 191)
Укрепление прочие валюты на 30% (2014 год: укрепление на 15%)	10 689	12 058
Ослабление прочие валюты на 30% (2014 год: ослабление на 15%)	(10 689)	(12 058)

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по пассивам, подлежат пересмотру в зависимости от текущей рыночной ситуации.

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием собственной методики измерения процентного риска, представляющей собой развитие метода анализа процентных разрывов. В методике рассматривается ГЭП-модель оценки процентного риска, позволяющая представить процентную позицию Банка в агрегированном виде. Анализ процентной позиции Банка позволяет оценить степень подверженности потенциальным потерям и их величину в результате несбалансированности структуры финансовых потоков по статьям процентных активов и пассивов, которая может стать причиной дополнительных процентных расходов вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и пассивов Банка по балансовой стоимости, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<b>31 декабря 2015 года</b>						
Итого финансовые активы, несущие процентный риск	60 353 776	860 061	1 864 352	14 300 321	13 310 411	90 688 921
Итого финансовые обязательства, несущие процентный риск	48 178 440	11 581 411	7 908 040	11 799 993	6 206 906	85 674 790
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>12 175 336</b>	<b>(10 721 350)</b>	<b>(6 043 688)</b>	<b>2 500 328</b>	<b>7 103 505</b>	<b>5 014 131</b>
<b>31 декабря 2014 года</b>						
Итого финансовые активы, несущие процентный риск	55 280 649	5 611 091	3 199 241	7 994 432	20 905 385	92 990 798
Итого финансовые обязательства, несущие процентный риск	45 319 805	20 826 661	4 984 125	8 842 298	4 722 071	84 694 960
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>9 960 844</b>	<b>(15 215 570)</b>	<b>(1 784 884)</b>	<b>(847 866)</b>	<b>16 183 314</b>	<b>8 295 838</b>

## 28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 31 декабря 2015 и 2014 года Банк сделал прогноз изменений в процентных и купонных ставках на 2016 и 2015 год соответственно. В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости долговых ценных бумаг Банка, отнесенных к категории имеющих в наличии для продажи, на основании прогноза изменений в купонных ставках на следующий отчетный год, при том, что другие переменные остались бы неизменными:

(в тысячах российских рублей)	Воздействие на капитал	
	2015	2014
Рост процентных ставок на 600 (2014 год: 100) базисных пунктов	(1 239 981)	(967 166)
Снижение процентных ставок на 600 (2014 год: 100) базисных пунктов	2 053 745	1 503 045

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро и другие	Рубли	Доллары США	Евро и другие
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9,7%	0,0%	0,0%	15,1%	0,0%	0,0%
Средства в других банках	-	0,4%	-	-	0,2%	0,0%
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты юридическим лицам	16,5%	6,7%	9,1%	14,1%	8,2%	9,4%
- кредиты физическим лицам	14,1%	12,1%	17,2%	14,6%	17,2%	17,2%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Не обремененные залогом	7,8%	-	-	8,8%	-	-
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	8,2%	7,2%	3,6%	8,4%	5,0%	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
- Не обремененные залогом	7,8%	-	-	8,1%	-	-
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	8,9%	8,3%	-	8,3%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	11,8%	1,1%	-	17,4%	0,9%	0,0%
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета юридических лиц	1,8%	3,9%	2,1%	2,5%	0,0%	1,2%
- срочные депозиты юридических лиц	10,8%	3,3%	3,6%	13,1%	4,1%	4,6%
- срочные вклады физических лиц	12,3%	5,6%	5,3%	16,2%	5,1%	4,9%
- договоры продажи и обратного выкупа	-	-	-	-	4,7%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,4%	6,2%	4,4%	10,0%	6,4%	3,7%
Прочие заемные средства	8,3%	7,0%	-	6,2%	-	-

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

## **28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности Банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по обязательствам овернайт, счетам клиентов, погашения срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

В течение 2015 года, закончившегося 31 декабря 2015 года Банк сохранил устойчивую пассивную базу, сформировав достаточные резервы ликвидности в рублях и иностранной валюте. Устойчивую базу финансирования Банка составляют преимущественно остатки на корреспондентских счетах, портфель высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, сформированный с учетом возможности рефинансирования, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц. В целях эффективного управления ликвидностью свободные денежные средства инвестируются Банком в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на Казначейство. Управление риском ликвидности основано на эффективном перераспределении ресурсов, надежном обеспечении способности выполнять обязательства Банка в полном объеме и своевременно как в нормальных рыночных условиях, так и в случае чрезвычайных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска потери деловой репутации. Краткосрочная оценка ликвидности осуществляется на базе платежного календаря и прогноза потребности ресурсов в краткосрочном периоде.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение всего 2015 и 2014 годов Банк соблюдал все нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Казначейство контролирует на ежедневной основе ликвидную позицию и регулярно проводит стресс-тестирование риска ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая, общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

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

**28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 2 лет</b>	<b>Более 2 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	27 713 818	1 089 228	-	-	-	<b>28 803 046</b>
Депозиты юридических лиц	5 108 847	6 520 594	1 985 203	3 583 796	3 784 110	<b>20 982 550</b>
Депозиты физических лиц	2 288 515	3 534 892	6 297 030	9 424 736	1 108 040	<b>22 653 213</b>
Текущие счета юридических лиц	10 977 868	-	-	-	-	<b>10 977 868</b>
Текущие счета физических лиц	1 814 781	-	-	-	-	<b>1 814 781</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	252 455	610 523	5 951	463 854	223 449	<b>1 556 232</b>
Прочие заемные средства	12 234	59 196	60 733	132 164	3 243 433	<b>3 507 760</b>
Прочие финансовые обязательства	48 267	74 222	714	29	-	<b>123 232</b>
Производные финансовые инструменты	11 863 398	-	-	-	-	<b>11 863 398</b>
Кредитные линии	1 977 549	-	-	-	-	<b>1 977 549</b>
Гарантии	7 803 417	-	-	-	-	<b>7 803 417</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>69 861 149</b>	<b>11 888 655</b>	<b>8 349 631</b>	<b>13 604 579</b>	<b>8 359 032</b>	<b>112 063 046</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 2 лет</b>	<b>Более 2 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	29 016 545	-	2 210 951	-	-	<b>31 227 496</b>
Депозиты юридических лиц	5 554 332	12 777 138	1 008 879	2 561 274	-	<b>21 901 623</b>
Депозиты физических лиц	85 204	6 198 372	1 255 417	7 077 885	712 291	<b>15 329 169</b>
Текущие счета юридических лиц	12 442 358	-	-	-	-	<b>12 442 358</b>
Текущие счета физических лиц	1 188 351	-	-	-	-	<b>1 188 351</b>
Договоры продажи и обратного выкупа	-	632 769	-	-	-	<b>632 769</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	279 896	1 084 010	611 202	-	1 909 870	<b>3 884 978</b>
Прочие заемные средства	1 051	5 088	6 241	12 380	282 386	<b>307 146</b>
Прочие финансовые обязательства	128 373	1 196	232	72	-	<b>129 873</b>
Производные финансовые инструменты	373 279	-	-	-	-	<b>373 279</b>
Кредитные линии	1 832 594	-	-	-	-	<b>1 832 594</b>
Гарантии	174 435	-	-	-	-	<b>174 435</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>51 076 418</b>	<b>20 698 573</b>	<b>5 092 922</b>	<b>9 651 611</b>	<b>2 904 547</b>	<b>89 424 071</b>

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов, расчет по которым будет осуществляться на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблицах ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<b>На 31 декабря 2015 года:</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7 118 103	-	-	-	-	7 118 103
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	194 818	49 960	74 554	26 352	345 684
Средства в других банках	10 216 009	-	-	-	21 865	10 237 874
Кредиты и авансы клиентам	73 048	570 985	1 814 392	14 225 768	13 262 194	29 946 387
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 620 474	-	-	-	-	6 620 474
- Не обремененные залогом	3 141 265	-	-	-	-	3 141 265
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	3 479 209	-	-	-	-	3 479 209
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36 242 532	-	-	-	-	36 242 532
- Не обремененные залогом	7 715 182	-	-	-	-	7 715 182
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	28 527 350	-	-	-	-	28 527 350
Прочие финансовые активы	298 911	94 258	-	-	-	393 169
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>60 569 077</b>	<b>860 061</b>	<b>1 864 352</b>	<b>14 300 322</b>	<b>13 310 411</b>	<b>90 904 223</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	27 713 818	1 089 228	-	-	-	28 803 046
Средства клиентов	20 164 815	9 811 398	7 896 846	11 385 843	3 973 787	53 232 689
Выпущенные долговые ценные бумаги	251 539	606 563	10 480	414 121	197 098	1 479 801
Прочие заемные средства	-	-	-	-	2 036 021	2 036 021
Прочие финансовые обязательства	140 535	74 222	714	29	-	215 500
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>48 270 707</b>	<b>11 581 411</b>	<b>7 908 040</b>	<b>11 799 993</b>	<b>6 206 906</b>	<b>85 767 057</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>12 298 370</b>	<b>(10 721 350)</b>	<b>(6 043 688)</b>	<b>2 500 329</b>	<b>7 103 505</b>	<b>5 137 166</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>12 298 369</b>	<b>1 577 019</b>	<b>(4 466 669)</b>	<b>(1 966 340)</b>	<b>5 137 165</b>	

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>На 31 декабря 2014 года:</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	6 371 085	-	-	-	-	<b>6 371 085</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	357 240	26 771	85 365	43 627	<b>513 003</b>
Средства в других банках	11 228 621	16 878	68 342	-	101 265	<b>11 415 106</b>
Кредиты и авансы клиентам	127 313	5 183 380	3 104 127	7 909 067	20 760 493	<b>37 084 380</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 920 330	-	-	-	-	<b>8 920 330</b>
- Не обремененные залогом	893 392	-	-	-	-	<b>893 392</b>
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	8 026 938	-	-	-	-	<b>8 026 938</b>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 028 937	-	-	-	-	<b>28 028 937</b>
- Не обремененные залогом	96 537	-	-	-	-	<b>96 537</b>
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	27 932 400	-	-	-	-	<b>27 932 400</b>
Прочие финансовые активы	691 908	53 593	-	-	-	<b>745 501</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>55 368 194</b>	<b>5 611 091</b>	<b>3 199 240</b>	<b>7 994 432</b>	<b>20 905 385</b>	<b>93 078 342</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	29 013 675	-	2 210 951	-	-	<b>31 224 626</b>
Средства клиентов	15 899 118	19 787 133	2 199 622	8 842 226	2 926 302	<b>49 654 401</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	278 639	1 038 332	573 321	-	1 592 649	<b>3 482 941</b>
Прочие заемные средства	-	-	-	-	203 120	<b>203 120</b>
Прочие финансовые обязательства	129 927	1 196	232	72	-	<b>131 427</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>45 321 359</b>	<b>20 826 661</b>	<b>4 984 126</b>	<b>8 842 298</b>	<b>4 722 071</b>	<b>84 696 515</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>10 046 835</b>	<b>(15 215 570)</b>	<b>(1 784 886)</b>	<b>(847 866)</b>	<b>16 183 314</b>	<b>8 381 827</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>10 046 835</b>	<b>(5 168 735)</b>	<b>(6 953 621)</b>	<b>(7 801 487)</b>	<b>8 381 827</b>	<b>-</b>

Портфели ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, сформированы из высоколиквидных облигаций государственных и корпоративных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, которые могут выступать в качестве залога по операциям РЕПО на биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг, а также для получения Ломбардных кредитов Банка России. Исходя из вышеизложенного, весь портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

## **28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

## **29 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	9 253 963	10 459 561
Норматив достаточности капитала	14,6%	17,7%

В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## **30 Условные обязательства**

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

### **30 Условные обязательства (продолжение)**

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции с взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

**Обязательства по операционной аренде.** У Банка на 31 декабря 2015 и 2014 года отсутствовали существенные безотзывные обязательства по операционной аренде при условии заблаговременного уведомления арендодателя.

**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.

### **30 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	1 977 549	1 832 594
Финансовые гарантии выданные	722 388	174 435
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>2 699 937</b>	<b>2 007 029</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равнялась 1 785 тысяч рублей (2014 г.: 2 747 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Российские рубли	2 047 839	1 885 030
Доллары США	576 761	57 154
Евро	75 337	64 845
<b>Итого</b>	<b>2 699 937</b>	<b>2 007 029</b>

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск.

Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Ниже приводится информация о концентрации гарантий исполнения обязательств в зависимости от отрасли принципала, выраженная в суммах гарантии:

### 30 Условные обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Девелопмент, строительство (в т.ч., строительство инфраструктурных объектов) и операции с недвижимостью	6 697 681	4 670 084
Исследования и разработки	321 554	149 000
Оптовая и розничная торговля	33 701	53 502
Промышленность	14 707	161 796
Лизинг	13 386	13 386
Авиация	-	68 343
<b>Итого суммы гарантии</b>	<b>7 081 029</b>	<b>5 116 111</b>

### 31 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Прим.	2015		2014	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Валютные спот и форвардные контракты и контракты «своп»:</b>					
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		1 530 436	621 294	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(3 356 718)	(6 324 539)	(236 263)	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	4 258 219	67 519	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	(4 782)	-	(69 520)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		3 376 353	2 011 134	289 856	68 000
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(1 427 675)	(749 683)	(67 496)	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		-	96 089	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»</b>	<b>13, 19</b>	<b>122 396</b>	<b>(92 268)</b>	<b>53 616</b>	<b>(1 520)</b>

### **31 Производные финансовые инструменты (продолжение)**

Прочие форвардные контракты по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года представлены форвардными контрактами на продажу ценных бумаг и фьючерсными контрактами на приобретение нефти. По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость контрактов с положительной стоимостью составляет 72 784 тысячи рублей (2014 г.: 38 тысяч рублей), с отрицательной – отсутствуют (2014 г.: 34 тысячи рублей).

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

### **32 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировке ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Множественные оценки справедливой стоимости

Множественные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся множественные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не обремененные залогом</i>	<b>3 121 144</b>	-	<b>20 121</b>	<b>3 141 265</b>	<b>873 065</b>	-	<b>20 327</b>	<b>893 392</b>
- Российские государственные облигации	1 054 326	-	-	1 054 326	513 370	-	-	513 370
- Корпоративные облигации	2 066 818	-	-	2 066 818	343 598	-	-	343 598
- Корпоративные акции	-	-	20 121	20 121	15 139	-	20 327	35 466
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	495	-	-	495
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	463	-	-	463
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО</i>	<b>3 479 209</b>	-	-	<b>3 479 209</b>	<b>8 026 938</b>	-	-	<b>8 026 938</b>
- Корпоративные облигации	1 516 158	-	-	1 516 158	6 421 260	-	-	6 421 260
- Корпоративные еврооблигации	1 226 788	-	-	1 226 788	856 737	-	-	856 737
- Муниципальные облигации	488 534	-	-	488 534	462 472	-	-	462 472
- Еврооблигации РФ	247 729	-	-	247 729	-	-	-	-
- Российские государственные облигации	-	-	-	-	286 469	-	-	286 469
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	-	<b>195 180</b>	<b>195 180</b>	-	-	<b>53 654</b>	<b>53 654</b>
- Валютные форвардные контракты	-	-	122 396	122 396	-	-	53 616	53 616
- Прочие производные финансовые инструменты	-	-	72 784	72 784	-	-	38	38
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>6 600 353</b>	-	<b>215 301</b>	<b>6 815 654</b>	<b>8 900 003</b>	-	<b>73 981</b>	<b>8 973 984</b>

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	70 462	-	92 268	162 730	-	-	1 554	1 554
- Валютные форвардные контракты	-	-	92 268	92 268	-	-	1 520	1 520
- Прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	34	34
Обязательства по конверсионным и срочным операциям	70 462	-	-	70 462	-	-	-	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	70 462	-	92 268	162 730	-	-	1 554	1 554

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 и 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость		Метод оценки	Используемые исходные данные
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года		
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Прочие финансовые активы</i>	195 180	53 616		
Валютные форвардные контракты	122 396	53 616	Паритет процентных ставок	Ставки LIBOR/EURIBOR и MosPrime
-Прочие производные финансовые инструменты	72 784	-	Метод дисконти- рования	Ставка LIBOR
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	92 268	1 520		
- Валютные форвардные контракты	92 268	1 520	Паритет процентных ставок	Ставки LIBOR/EURIBOR и MosPrime
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 И 3 УРОВНЕ</b>	287 448	55 136		

По состоянию на 31 декабря 2015 года валютные форвардные контракты оценивались с использованием модели паритета процентных ставок в связи с тем, что значительная часть данных контрактов заключена на длительный срок.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	7 118 103	345 684	7 463 787	-	6 371 085	513 003	6 884 088
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	3 266 310	-	3 266 310	-	4 910 536	-	4 910 536
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	2 965 175	-	2 965 175	-	553 708	-	553 708
- Наличные денежные средства	-	504 531	-	504 531	-	345 677	-	345 677
- Расчетные счета в торговых системах	-	382 087	-	382 087	-	561 164	-	561 164
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	345 684	345 684	-	-	513 003	513 003
<b>Средства в других банках</b>	-	10 237 874	-	10 237 874	-	11 415 106	-	11 415 106
- Векселя и некотируемые облигации других банков	-	10 216 009	-	10 216 009	-	11 228 621	-	11 228 621
- Гарантийные депозиты	-	21 865	-	21 865	-	186 485	-	186 485
- Договор обратного репо	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	29 906 964	29 946 387	-	-	37 176 837	37 084 380
- Корпоративные кредиты	-	-	27 364 731	27 501 315	-	-	34 468 882	34 567 301
- Кредиты физическим лицам – ипотека	-	-	1 945 557	1 899 455	-	-	1 649 646	1 589 615
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	-	-	380 275	345 258	-	-	714 450	639 617
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	132 127	128 366	-	-	190 071	159 711
- Приобретенные автокредиты физическим лицам	-	-	84 274	71 993	-	-	153 788	128 136
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемых до погашения, не обремененные залогом</b>	-	7 815 750	-	7 715 182	91 080	-	-	96 537
- Корпоративные облигации	-	4 209 661	-	4 173 321	90 276	-	-	95 699
- Муниципальные облигации	-	1 827 953	-	1 780 629	804	-	-	838
- Российские государственные облигации	-	1 778 136	-	1 761 232	-	-	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемых до погашения, обремененные залогом по сделкам РЕПО</b>	-	27 547 361	-	28 527 350	26 600 841	-	-	27 932 400
- Корпоративные облигации	-	12 568 741	-	12 574 837	21 331 087	-	-	22 152 144
- Еврооблигации КО нерезидентов	-	5 986 843	-	6 453 270	-	-	-	-
- Корпоративные еврооблигации	-	3 940 928	-	4 229 593	-	-	-	-
- Еврооблигации РФ	-	2 930 259	-	3 168 303	-	-	-	-
- Российские государственные облигации	-	1 102 343	-	1 092 388	2 437 594	-	-	2 807 070
- Муниципальные облигации	-	1 018 247	-	1 008 959	2 832 160	-	-	2 973 186
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	197 989	197 989	-	-	691 847	691 847
- Расчеты с участниками организованного рынка ценных бумаг	-	-	166 188	166 188	-	-	681 586	681 586
- Дебиторская задолженность по коммиссионному вознаграждению	-	-	17 213	17 213	-	-	9 938	9 938
- Прочее	-	-	14 588	14 588	-	-	323	323
<b>ИТОГО</b>	-	52 719 088	30 450 637	84 088 569	26 691 921	17 786 191	38 381 687	84 104 358

**Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года**

**32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<b>Средства других банков</b>	-	45	28 803 001	28 803 046	-	364 969	30 859 657	31 224 626
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	27 802 695	27 802 695	-	-	30 859 657	30 859 657
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	1 000 306	1 000 306	-	-	-	-
- Краткосрочные депозиты других банков	-	16	-	16	-	363 053	-	363 053
- Корреспондентские счета	-	29	-	29	-	1 916	-	1 916
<b>Средства клиентов</b>	-	53 433 051	-	53 232 689	-	49 138 969	619 837	49 654 401
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	10 977 868	-	10 977 869	-	12 442 358	-	12 442 358
- Срочные депозиты юридических лиц	-	19 702 969	-	19 531 946	-	21 276 880	-	21 177 244
- Договоры продажи и обратного выкупа	-	-	-	-	-	-	619 837	619 837
- Текущие/расчетные счета до востребования физических лиц	-	1 814 780	-	1 814 781	-	1 188 351	-	1 188 351
- Срочные вклады физических лиц	-	20 937 434	-	20 908 094	-	14 231 380	-	14 226 611
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	5 951	1 477 407	-	1 479 801	294 769	3 192 130	-	3 482 941
- Векселя	-	1 477 407	-	1 473 979	-	3 192 130	-	3 171 320
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	5 951	-	-	5 822	294 769	-	-	311 621
<b>Прочие заемные средства</b>	-	2 036 021	-	2 036 021	-	203 120	-	203 120
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	-	123 232	123 232	-	-	129 873	129 873
- Обязательства по конверсионным и срочным операциям	-	-	70 462	70 462	-	-	-	-
- Торговая кредиторская задолженность	-	-	43 208	43 208	-	-	122 905	122 905
- Обязательства по финансовым гарантиям	-	-	758	758	-	-	1 785	1 785
- Прочее	-	-	8 804	8 804	-	-	5 183	5 183
<b>ИТОГО</b>	<b>5 951</b>	<b>56 946 524</b>	<b>28 926 233</b>	<b>85 674 789</b>	<b>294 769</b>	<b>52 899 188</b>	<b>31 609 367</b>	<b>84 694 961</b>

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, 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.

### **33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все финансовые активы Банка были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность за исключением:

- инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- производных финансовых инструментов, включенных в состав прочих финансовых активов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **34 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Акционеры признаются связанными сторонами только в том случае, если их доля в уставном капитале превышает 20%. Старший руководящий персонал включает в себя членов Совета Директоров и Правления Банка. Прочие связанные стороны включают в себя компании находящиеся под контролем акционеров, ключевого управленческого персонала, а также лиц, способных одновременно оказывать значительное влияние на решения акционеров и ключевого управленческого персонала.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Акционеры</b>	<b>Старший руководящий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,5% - 30,0%)	-	-	1 670 911	<b>1 670 911</b>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	(169 209)	<b>(169 209)</b>
Прочие финансовые активы	-	72	5 094	<b>5 166</b>
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0% - 14,0%)	985	780 369	1 776 404	<b>2 557 758</b>
Прочие финансовые обязательства	5	31	-	<b>36</b>

---

**34 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	<b>Акционеры</b>	<b>Старший руководящий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	2 060	241 781	<b>243 841</b>
Процентные расходы	-	(64 062)	(140 237)	<b>(204 299)</b>
Восстановление резерва/(Резерв) под обесценение кредитного портфеля	-	228	(27 815)	<b>(27 587)</b>
Комиссионные доходы	14	132	1 297	<b>1 443</b>
Комиссионные расходы	-	(2)	(25)	<b>(27)</b>
	-	-	-	-
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(5)	1 061	(17 745)	<b>(16 689)</b>
Прочие доходы	4	367	150	<b>521</b>
Административные и прочие операционные расходы	-	(98 506)	(69 630)	<b>(168 136)</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:

	<b>Акционеры</b>	<b>Старший руководящий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	365	7 117	878 456	<b>885 938</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	399	9 291	984 656	<b>994 346</b>

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Акционеры</b>	<b>Старший руководящий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,5% - 20,0%)	-	22 854	1 767 698	<b>1 790 552</b>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(228)	(141 394)	<b>(141 622)</b>
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0% - 21,0%)	40 966	928 614	691 096	<b>1 660 676</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 6,0%)	-	-	117 770	<b>117 770</b>

### 34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	2 839	206 954	<b>209 793</b>
Процентные расходы	(20 307)	(46 070)	(53 375)	<b>(119 752)</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(142)	(105 181)	<b>(105 323)</b>
Комиссионные доходы	2	13	1 274	<b>1 289</b>
Комиссионные расходы	-	-	(1 485)	<b>(1 485)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	634	10 922	7 122	<b>18 678</b>
Прочие доходы	-	107	1 972	<b>2 079</b>
Административные и прочие операционные расходы	-	(456 693)	(177 082)	<b>(633 775)</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	7 259	38 924	2 649 835	<b>2 696 018</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	7 289	22 384	2 071 401	<b>2 101 074</b>

В 2015 году вознаграждение членам высшего руководства Банка (являющимся членами Совета директоров и Правления Банка) включает краткосрочные выплаты и составляет 108 065 тысяч рублей, включая расходы по взносам в пенсионный фонд и фонды обязательного медицинского и социального страхования (2014 г.: краткосрочные выплаты в сумме 456 415 тысяч рублей, включая расходы по взносам в пенсионный фонд и фонды обязательного медицинского и социального страхования).

### 35 События после отчетной даты

Банк планирует провести годовое общее собрание акционеров не позднее «30» июня 2016 года.

16 февраля 2016 года Банк начал сотрудничество с ПАО «Банк Уралсиб» в составе банковской группы, направленное на развитие взаимовыгодных отношений между двумя финансовыми институтами и их трансформацию в долгосрочное стратегическое партнёрство. Созданная группа позволит существенно расширить географию пользования банковскими услугами, а также продвигать продукты Банка на федеральном уровне.

В рамках сотрудничества Банк заключил сделку с ГК «Агентство по страхованию вкладов» по залого прав требования по кредитным договорам в счет обеспечения обязательств ПАО «Банк Уралсиб» перед ГК «АСВ». Остаток задолженности по заложенным кредитным договорам по состоянию на 1 февраля 2016 года составлял 22 929 661 тысячу рублей. Банк расценивает вероятность предъявления взыскания на залог со стороны ГК «Агентство по страхованию вкладов» как низкую.

Директор акционерного общества  
«ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит»  
Н.А. Милешкина  
30 мая 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 80 (восемьдесят) листов.