

**Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития**

**Консолидированная финансовая отчетность в соответствии  
с международными стандартами финансовой отчетности и  
Аудиторское заключение**

**31 декабря 2015 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе .....	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	4

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	20
6	Новые учетные положения .....	20
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	22
8	Кредиты и авансы клиентам .....	24
9	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	28
10	Основные средства и нематериальные активы .....	31
11	Прочие финансовые активы .....	32
12	Средства клиентов .....	33
13	Уставный капитал и эмиссионный доход .....	34
14	Процентные доходы и расходы .....	35
15	Коммиссионные доходы и расходы .....	35
16	Административные и прочие операционные расходы .....	36
17	Налог на прибыль .....	36
18	Выбытие дочерней компании .....	38
19	Дивиденды .....	39
20	Управление финансовыми рисками .....	39
21	Управление капиталом .....	50
22	Условные обязательства .....	51
23	Производные финансовые инструменты .....	54
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	55
25	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	58
26	Операции со связанными сторонами .....	58
27	События после отчетной даты .....	60



## **Аудиторское заключение**

Акционерам и Совету директоров Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале 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 консолидированную финансовую отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

## **Аудиторское заключение (продолжение)**

### **Мнение**

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

**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 Группы несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, 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» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита прилагаемой (консолидированной) финансовой отчетности Группы за 2015 год мы провели проверку:

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой 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 Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

В период с 11 января 2016 года по 28 января 2016 года, а также 5 февраля 2016 года Банк нарушал норматив Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка», в связи с досозданием резервов. При этом Банк выполнял все остальные нормативы. Банк провел ряд мер, которые привели к выполнению норматива Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка», начиная с 29 января 2016 года.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее 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 Группы 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 Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;



**Аудиторское заключение (продолжение)**

- б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками и риском ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Группе по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Группы кредитному, операционному, рыночному, процентному рискам и риску ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в течение 2015 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками и риском ликвидности Группы, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой, установленных внутренними документами Группы, предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

*PricewaterhouseCoopers Audit*

29 апреля 2016 года  
Москва, Российская Федерация



Е. И. Копанева, Директор (квалификационный аттестат № 01-000398),  
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: «Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития»

Свидетельство о государственной регистрации № 2647  
выдано Центральным Банком Российской Федерации 17 января  
1994 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серия 77  
№ 005875606 от 30 сентября 2002

Место нахождения: 105318, Российская Федерация, г. Москва,  
ул. Ткацкая, 11, стр. 1

Независимый аудитор: АО «ПрайсвотерхаусКуперс 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



**Группа АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ**  
**Консолидированный 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	1 802 957	1 843 075
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		134 553	177 774
Средства в других банках		-	54 334
Кредиты и авансы клиентам	8	2 442 505	2 836 590
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2 131	5 241
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	243 504	179 527
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		13 539	12 583
Отложенный налоговый актив	17	32 757	29 664
Нематериальные активы	10	44 250	40 051
Основные средства	10	137 134	157 506
Инвестиционная собственность		12 797	-
Прочие финансовые активы	11	60 524	54 950
Прочие активы		16 281	17 759
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		89 917	36 578
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>5 032 849</b>	<b>5 445 632</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	12	4 479 090	4 847 551
Выпущенные векселя		32 070	88 150
Отложенное налоговое обязательство		2 367	1 601
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства		95 501	40 669
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>4 609 028</b>	<b>4 977 971</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	13	66 188	66 188
Эмиссионный доход	13	94 277	94 277
Нераспределенная прибыль		263 105	306 945
Прибыль от реализации неконтролирующей доли		251	251
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>423 821</b>	<b>467 661</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>5 032 849</b>	<b>5 445 632</b>

Утверждено и подписано 29 апреля 2016 года.

Н. Г. Ильиных  
 Председатель Правления



Ю. Г. Слепцова  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития**  
**Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Процентные доходы	14	494 770	458 271
Процентные расходы	14	(143 561)	(135 646)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>351 209</b>	<b>322 625</b>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	8	(120 039)	(88 057)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам</b>		<b>231 170</b>	<b>234 568</b>
Комиссионные доходы	15	115 158	116 987
Комиссионные расходы	15	(15 516)	(14 656)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		16 581	(21 364)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		83 163	51 177
Доход от продажи кредитов		-	6 403
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(59 662)	(16 932)
Финансовый результат от продажи дочерних компаний	18	-	32 881
Результат от продажи имущества, имеющегося в наличии для продажи		-	8 605
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(3 107)	(2 599)
Прочие операционные доходы		21 225	5 167
Убыток при признании финансового актива		(14 694)	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде и прочей дебиторской задолженности		7 024	(5 933)
Административные и прочие операционные расходы	16	(380 592)	(382 813)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>780</b>	<b>11 491</b>
Расходы по налогу на прибыль	17	(182)	(2 213)
<b>Прибыль за год</b>		<b>598</b>	<b>9 278</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>598</b>	<b>9 278</b>

Примечания на страницах с 5 по 60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития**  
**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Причисляется владельцам Банка					Неконтро- лирующая доля	Итого капитал
		Уставный капитал	Эмис- сионный доход	Нераспреде- ленная прибыль	Прибыль от реализации неконтро- лирующей доли	Итого		
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>		<b>66 188</b>	<b>94 277</b>	<b>340 460</b>	<b>4 904</b>	<b>505 829</b>	<b>10 743</b>	<b>516 572</b>
Прибыль за год		-	-	9 278	-	9 278	-	9 278
Дивиденды объявленные	19	-	-	(42 793)	-	(42 793)	-	(42 793)
Приобретение неконтроли- рующей доли		-	-	-	(4 653)	(4 653)	(5 739)	(10 392)
Выбытие дочерней компании	18	-	-	-	-	-	(5 004)	(5 004)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>		<b>66 188</b>	<b>94 277</b>	<b>306 945</b>	<b>251</b>	<b>467 661</b>	<b>-</b>	<b>467 661</b>
Убыток за год		-	-	598	-	598	-	598
Дивиденды объявленные	19	-	-	(44 438)	-	(44 438)	-	(44 438)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>		<b>66 188</b>	<b>94 277</b>	<b>263 105</b>	<b>251</b>	<b>423 821</b>	<b>-</b>	<b>423 821</b>

Примечания на страницах с 5 по 60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности



**Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		482 489	439 014
Проценты уплаченные		(210 618)	(176 532)
Комиссии полученные		112 640	117 065
Комиссии уплаченные		(15 516)	(14 819)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		16 581	(1 639)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		83 154	54 108
Прочие полученные операционные доходы		21 255	5 169
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(347 456)	(345 016)
Уплаченный налог на прибыль		(3 463)	(249)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>139 066</b>	<b>77 101</b>
Чистое снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		43 221	4 738
Чистый снижение/(прирост) по средствам в других банках		54 334	(36 336)
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам		298 137	(168 394)
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам		1 459	(3 671)
Чистый снижение по прочим активам		5 054	397 554
Чистое снижение по средствам других банков		-	(6 890)
Чистое снижение по средствам клиентов		(620 876)	(1 778 842)
Чистое снижение по выпущенным векселям		(72 357)	(77 083)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		51 590	(21 097)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(100 372)</b>	<b>(1 690 021)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	10	(3 567)	(1 991)
Приобретение нематериальных активов	10	(21 460)	(17 335)
Приобретение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		(53 339)	(23 000)
Выручка от реализации активов, имеющихся в наличии для продажи		-	37 000
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(5 278)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(63 356)	(54 091)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(141 722)</b>	<b>(64 695)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды уплаченные	19	(44 438)	(42 793)
Реализация неконтролирующей доли в дочерних предприятиях	18	-	6 100
Приобретение неконтролирующей доли в дочерних предприятиях		-	(10 743)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(44 438)</b>	<b>(47 436)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		<b>246 414</b>	<b>256 614</b>
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(40 118)</b>	<b>(1 468 437)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 843 075	3 311 512
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>1 802 957</b>	<b>1 843 075</b>

Примечания на страницах с 5 по 60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития (далее «Банк») и его дочерних компаний ООО «Лизинг-ФБ» и ООО «Эко-Софт» (совместно именуемых «Группа») 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 акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Дочерняя компания ООО «Лизинг-ФБ» была создана в 2006 году как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 99,0% (2014 г.: 99,0%).

Компания ООО «Эко-Софт» основана в 2003 году, в 2015 году Банк осуществил вложение в УК. Доля участия Банка на 31 декабря 2015 года составляет 100%.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Основной деятельностью дочерних компаний является лизинговая деятельность и консультационные услуги.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года два акционера владели 100% в акционерном капитале Банка. См. Примечание 26.

На 31 декабря 2015 года Группа не имеет филиалов (2014 г.: Группа не имеет филиалов). По состоянию на 31 декабря 2015 года численность персонала Группы составляет 179 сотрудников (2014 г.: 235 сотрудников).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105318, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ткацкая, дом 11, строение 1.

ООО «Эко-Софт» зарегистрировано по следующему адресу: 140090, Московская обл., г. Дзержинский, Спортивная ул., д.16, кв. 300.

ООО «Лизинг-ФБ» зарегистрировано по следующему адресу: 105318, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ткацкая, дом 11, строение 1.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

## **2 Экономическая среда, в которой Группа 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 система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 22). В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть и 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 Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. 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 бухгалтерского 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 консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах приобретенного предприятия.

Возмещение, переданное за приобретенное предприятие, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочернего предприятия, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

**Приобретение и продажа неконтролирующих долей.** Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с владельцами неконтролирующей доли. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли, она отражается как операция с капиталом непосредственно в капитале. Группа признает разницу между вознаграждением, полученным за продажу неконтролирующей доли, и ее балансовой стоимостью как сделку с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

**Выбытие дочерних предприятий, ассоциированных предприятий или совместных предприятий.** Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированном предприятии, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данного предприятия, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированном предприятии уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

**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.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Группой. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Группы, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую 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, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. См. Примечание 23.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы 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 котируемым 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, рассчитанных 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 23.

*Себестоимость* представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, 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.

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

**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 консолидированного отчета о финансовом положении.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) 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, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Банк анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же контрагенту, соответствующим финансовым активам присваивается наименьший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

Классификация	Standard & Poor's	Moody's	Fitch
Высокая степень надежности (AA- до A+)	AA-	Aa3	AA-
Высокая степень надежности (AA- до A+)	A+	A1	A+
Высокая степень надежности (AA- до A+)	A	A2	A
Высокая степень надежности (AA- до A-)	A-	A3	A-
Степень надежности выше средней (BBB- до BBB+)	BBB+	Baa1	BBB+
Степень надежности выше средней (BBB- до BBB+)	BBB	Baa2	BBB
Степень надежности выше средней (BBB- до BBB+)	BBB-	Baa3	BBB-
Степень надежности средняя (BB- до BB+)	BB+	Ba1	BB+
Степень надежности средняя (BB- до BB+)	BB	Ba2	BB
Степень надежности средняя (BB- до BB+)	BB-	Ba3	BB-
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B+	B1	B+
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B	B2	B
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B-	B3	B-

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, и производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 стоимостью и ценой 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.



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

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

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила 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.

**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 все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

**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 Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы 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 Группа 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 Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

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

#### **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 («событий убытка»), 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 Группы 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 Группа 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 Группы;
- 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.

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 приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

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

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 или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, а также выявленные кредиты, полученные мошенническим путем, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Решение о списании безнадежной задолженности утверждается Советом Директоров в индивидуальном порядке по каждому кредиту, признанному невозвратным. Последующее восстановление ранее списанных сумм уменьшает потери от обесценения в прибыли или убытке за год.

**Инвестиционная собственность.** Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Группа производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

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

**Обязательства кредитного характера.** Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. 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 Группа 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.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена 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 инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы 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 («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой 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 инструмента 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 определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группы планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной 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 эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы 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 стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от 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 прибыли и убытке за год.

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

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Оборудование	5
Транспортные средства	7 – 8

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

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, 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.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.** Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе выбывающей группы в том случае, если выбывающая группа включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Предназначенные для продажи выбывающие группы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты и отложенные налоги не подлежат списанию до меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.



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

Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами и передаваемые при продаже, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

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

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

**Выпущенные векселя.** Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, 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 (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

**Налог на прибыль.** В консолидированной 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/возмещение по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств 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 собственных средств.

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. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. 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 только в рамках каждой отдельной компании Группы. 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.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

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

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал и эмиссионный доход.** Уставный капитал представляет собой денежные средства, внесенные акционерами. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная 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.

**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 (например, за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год.

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.

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

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании 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 иностранной валюты). 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 долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 г.: 56,2584 рубля за 1 доллар США) и 79,6972 рубля за 1 евро (2014 г.: 68,3427 рубля за 1 евро).

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном 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 и премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа 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.

**Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 20.

По состоянию на 31 декабря 2015 года прочие нефинансовые активы составляют 303 417 тысяч рублей, включая предоплату по налогу на прибыль в сумме 13 539 тысяч рублей, основные средства и нематериальные активы в сумме 183 681 тысяч рублей, долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 89 917 тысяч рублей и прочие нефинансовые активы в сумме 16 281 тысяч рублей. Из них активы в сумме 15 124 тысяч рублей являются краткосрочными. По состоянию на 31 декабря 2015 года прочие нефинансовые обязательства составляют 9 937 тысяч рублей, включая отложенное налоговое обязательство в сумме 6 145 тысяч рублей и прочие нефинансовые обязательства в сумме 3 792 тысяч рублей. Из них обязательства в сумме 3 793 тысяч рублей являются краткосрочными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года прочие нефинансовые активы составляют 294 114 тысяч рублей, включая отложенный налоговый актив в сумме 29 664 тысяч рублей, предоплату по налогу на прибыль в сумме 12 583 тысяч рублей, основные средства и нематериальные активы в сумме 197 556 тысяч рублей, долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 36 578 тысяч рублей и прочие нефинансовые активы в сумме 17 763 тысяч рублей. Из них активы в сумме 17 763 тысяч рублей являются краткосрочными. По состоянию на 31 декабря 2014 года прочие нефинансовые обязательства составляют 42 269 тысяч рублей, включая отложенное налоговое обязательство в сумме 1 601 тысяч рублей и прочие нефинансовые обязательства в сумме 40 669 тысяч рублей. Из них обязательства в сумме 40 669 тысяч рублей являются краткосрочными.

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

**Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска.** Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

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

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой 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 консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированной финансовой отчетности за год, Группа 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 или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 39 537 тысяч рублей (2014 г.: 28 012 тысячи рублей) соответственно.

**Выбытие дочерней компании.** В середине 2014 года Группа реализовала контролируемую долю дочерней компании ООО «СБ-лизинг». По состоянию на 31 декабря 2015 доля владения Группы Компанией составляет 19,99% (2014 г.: 19,99%). Группа не осуществляет контроль над объектом инвестиций, поскольку не владеет большинством голосов для принятия решений, оказывающих влияние на величину дохода организации, а также не имеет полномочий в отношении дочерней компании с целью оказания влияния на величину дохода. Группа также не оказывает значительного влияния на Компанию, так как отсутствует представительство Группы в совете директоров или аналогичном органе управления объектом инвестиций, отсутствует участие Группы в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли, которые принимаются на основании решений общего собрания участников общества, отсутствуют существенные операции, а также обмен руководящих персоналом между Группой и Компанией.

**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 консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане, представляют собой ужесточение кредитной политики, сокращение доли просроченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля, рост процентных ставок по существующим и новым кредитам, планомерный рост клиентской базы.

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

**Принцип непрерывности деятельности.** Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Группы.

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2015 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- 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 Группа еще не приняла досрочно:

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла 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 через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки 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 организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (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.

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

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 организации 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 ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям 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 в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

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

- 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).
- 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).



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

- 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).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	667 585	752 349
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	609 703	206 655
Остатки на счетах Московской Биржи и в торговых системах	260 865	685 965
Наличные средства	212 618	196 418
Депозиты в ЦБ РФ и других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	52 186	1 688
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 802 957</b>	<b>1 843 075</b>

## 7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Остатки на счетах Московской Биржи и в торговых системах	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза- тельных резервов)	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	-	-	609 703	50 000	659 703
- с рейтингом Baa1	134 251	-	-	-	134 251
- с рейтингом Baa3	506 403	-	-	-	506 403
- с рейтингом Ba1	2 566	86	-	-	2 652
- с рейтингом Ba2	584	-	-	-	584
- с рейтингом Saa2	23 463	552	-	2 186	26 201
- не имеющие рейтинга	318	260 227	-	-	260 545
<b>Итого эквивалентов денежных средств</b>	<b>667 585</b>	<b>260 865</b>	<b>609 703</b>	<b>52 186</b>	<b>1 590 339</b>

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Остатки на счетах Московской Биржи и в торговых системах	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза- тельных резервов)	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	-	-	206 655	-	206 655
- с рейтингом A-	551 861	-	-	-	551 861
- с рейтингом Baa3	23 605	-	-	-	23 605
- с рейтингом Ba3	2	-	-	-	2
- с рейтингом B1	29 674	-	-	1 688	31 362
- не имеющие рейтинга	147 207	685 965	-	-	833 172
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
<b>Итого эквивалентов денежных средств</b>	<b>752 349</b>	<b>685 965</b>	<b>206 655</b>	<b>1 688</b>	<b>1 646 657</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

## 8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные кредиты	2 100 845	2 343 396
Кредиты физическим лицам	717 395	773 311
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(375 735)	(280 117)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 442 505</b>	<b>2 836 590</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2015 года</b>	<b>187 790</b>	<b>92 327</b>	<b>280 117</b>
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	94 715	25 324	120 039
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(24 421)	-	(24 421)
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>258 084</b>	<b>117 651</b>	<b>375 735</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2014 года</b>	<b>178 267</b>	<b>69 549</b>	<b>247 816</b>
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	65 279	22 778	88 057
Продажа кредитов	(6 557)	-	(6 557)
Выбытие дочерних предприятий	(49 199)	-	(49 199)
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>187 790</b>	<b>92 327</b>	<b>280 117</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица:				
-торговля	1 193 410	42	1 401 485	45
-производство	433 799	15	345 025	11
-научные исследования и разработки	74 631	3	123 712	4
-недвижимость	58 990	2	101 304	3
-инвестиционная деятельность	47 924	2	58 018	2
-транспорт	45 927	2	121 360	4
-прочее	246 164	9	192 492	6
Физические лица	717 395	25	773 311	25
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>2 818 240</b>	<b>100</b>	<b>3 116 707</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы было 5 заемщиков (2014 г.: 5 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 70 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 474 867 тысяч рублей (2014 г.: 463 694 тысяч рублей), или 16,78% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2014 г.: 1 4,88%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	394 984	258 584	653 568
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	1 076 686	402 846	1 479 532
- товарами в обороте	437 883	3 294	441 177
- машинами и оборудованием	117 389	6 266	123 655
- транспортными средствами	67 850	46 406	114 256
- ценными бумагами	6 052	-	6 052
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>2 100 844</b>	<b>717 396</b>	<b>2 818 240</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	498 388	279 535	768 922
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	1 152 264	387 651	1 539 915
- товарами в обороте	374 722	2 675	377 397
- машинами и оборудованием	129 837	59 515	189 352
- транспортными средствами	122 669	43 936	166 605
- выпущенными векселями Банка	70 144	-	70 144
- ценными бумагами	4 373	-	4 373
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>2 343 396</b>	<b>773 311</b>	<b>3 116 707</b>

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

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- 1-я категория	480 136	104 830	584 966
- 2-я категория	1 193 369	184 751	1 378 120
- 3-я категория	104 982	351 584	456 566
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>1 778 487</b>	<b>641 165</b>	<b>2 419 652</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
– без задержек платежа	130 295	48 916	179 211
- с задержкой платежа менее 31 дня	17 802	911	18 712
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	5	10 474	10 479
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	380	380
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	38 603	3 652	42 255
- с задержкой платежа свыше 360 дней	135 653	11 897	147 550
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>	<b>322 358</b>	<b>76 230</b>	<b>398 588</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(258 084)	(117 651)	(375 735)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 842 761</b>	<b>599 744</b>	<b>2 442 505</b>

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

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- 1-я категория	703 525	126 779	830 304
- 2-я категория	1 086 728	334 168	1 420 896
- 3-я категория	379 803	184 866	564 669
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>2 170 056</b>	<b>645 813</b>	<b>2 815 869</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
– без задержек платежа	-	116 531	116 531
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	35 231	-	35 231
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	7 253	-	7 253
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	57 371	8 292	65 663
- с задержкой платежа свыше 360 дней	73 485	2 675	76 160
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>	<b>173 340</b>	<b>127 498</b>	<b>300 838</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(187 790)	(92 327)	(280 117)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 155 606</b>	<b>680 984</b>	<b>2 836 590</b>

Группа продолжает отражать реструктурированные ссуды в соответствии с первичным сроком погашения.

Группа устанавливает категорию кредитного качества на основе имеющейся оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. Непросроченные и необесцененные кредиты классифицируются по трем категориям кредитного качества. Первая категория качества включает кредиты с незначительным кредитным риском (то есть риск понесения финансовых убытков, связанных с невыполнением или ненадлежащим выполнением заемщиком своих кредитных обязательств, маловероятен). Вторая категория кредитного качества включает кредиты со средним уровнем кредитного риска. Третья категория кредитного качества включает кредиты с приемлемым уровнем риска, находящиеся под контролем руководства Группы.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое положение заемщика и наличие просроченной задолженности в погашении данного кредита. Принимая решение в отношении обесценения кредита, Группа также контролирует движение средств клиентов по счетам, открываемым в Банке, состояние обеспечения и претензии к заемщикам со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им. На основе этого анализа Группа принимает решения о признании кредита обесцененным.



## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 417 127	5 346 953	683 718	255 047
Кредиты физическим лицам	389 162	1 743 456	328 233	52 150
<b>Итого</b>	<b>1 806 289</b>	<b>7 090 409</b>	<b>1 011 951</b>	<b>307 197</b>

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 495 325	5 366 343	848 071	279 387
Кредиты физическим лицам	406 954	1 656 122	366 357	58 408
<b>Итого</b>	<b>1 902 279</b>	<b>7 022 465</b>	<b>1 214 428</b>	<b>337 795</b>

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

## 9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	191 306	179 527
Еврооблигации	52 198	-
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>243 504</b>	<b>179 527</b>

## 9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>179 527</b>	-
Покупка	145 056	-
Продажа	(88 527)	-
Перевод из торговых ценных бумаг	-	178 474
Наращенные процентные доходы	7 448	1 053
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>243 504</b>	<b>179 527</b>

16 декабря 2014 года ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации была повышена до 16%, что было расценено как редкое событие, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды. Руководство Группы приняло решение реклассифицировать портфель торговых ценных бумаг в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по состоянию на 16 декабря 2014 года.

В 2014 году Группа перенесла следующие финансовые активы из категории торговых ценных бумаг по состоянию на 16 декабря 2014 года:

	Сумма реклак- сифи- кации	Потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению (на дату реклак- сифика- ции)	Эффективная процентная ставка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Реклассифицированные в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</i>			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	178 474	3 070	15,21%
<b>Итого</b>	<b>178 474</b>	<b>3 070</b>	

В таблице ниже представлены балансовая стоимость и справедливая стоимость по состоянию на конец отчетного периода всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	98 447	94 933	179 527	184 090
<b>Итого</b>	<b>98 447</b>	<b>94 933</b>	<b>179 527</b>	<b>184 090</b>

## **9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)**

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

(в тысячах российских рублей)	Расходы от переоценки по справедливой стоимости до даты рекласси- фикации	Доходы, отраженные в составе прибыли или убытка после реклассификации	Расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы
Облигации федерального займа (ОФЗ)			
2014	(20 682)	1 053	(15 066)
2015	-	7 448	10 074

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях со сроком погашения с августа 2016 года по апрель 2017 года (2014 г.: с июня 2015 года по апрель 2017 года), купонным доходом от 6,9% до 7,4% годовых (2014 г.: от 6,88% до 7,4% годовых) и доходностью к погашению от 9,64% до 10,31% годовых (2014 г.: от 13,19% до 15,32% годовых) в зависимости от выпуска.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ) – с рейтингом Ba1	191 306	179 527
Еврооблигации – с рейтингом Ba1	52 198	-
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>243 504</b>	<b>179 527</b>

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года все долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были непросрочены.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также процентных ставок представлен в Примечании 20.

10 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Итого основных средств	Немате- риальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость на 1 января 2014 года		187 919	95 675	283 594	68 715
Накопленная амортизация		(36 138)	(81 500)	(117 638)	(34 324)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 года</b>		<b>151 781</b>	<b>14 175</b>	<b>165 956</b>	<b>34 391</b>
Приобретения		-	1 991	1 991	17 335
Выбытия		-	(1 966)	(1 966)	-
Амортизация выбытий		-	1 582	1 582	-
Амортизационные отчисления	16	(3 707)	(6 350)	(10 057)	(11 675)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>		<b>148 074</b>	<b>9 432</b>	<b>157 506</b>	<b>40 051</b>
Стоимость на 31 декабря 2014 года		187 919	95 700	283 619	86 050
Накопленная амортизация		(39 845)	(86 268)	(126 113)	(45 999)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015 года</b>		<b>148 074</b>	<b>9 432</b>	<b>157 506</b>	<b>40 051</b>
Приобретения		-	3 567	3 567	21 467
Выбытия		-	(6 988)	(6 988)	-
Перевод в категорию Инвестиционная собственность		(12 797)	-	(12 797)	-
Амортизация выбытий		-	5 582	5 582	-
Амортизационные отчисления	16	(3 457)	(6 279)	(9 736)	(17 268)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>131 820</b>	<b>5 314</b>	<b>137 134</b>	<b>44 250</b>
Стоимость на 31 декабря 2015 года		175 122	92 279	267 401	107 517
Накопленная амортизация		(43 302)	(86 965)	(130 267)	(63 267)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>131 820</b>	<b>5 314</b>	<b>137 134</b>	<b>44 250</b>

Балансовая стоимость основных средств включала полностью амортизированное оборудование на 31 декабря 2015 года в сумме 57 967 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 года: 57 596 тысяч рублей).

## 11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	51 725	55 551
Требования по расчетам	8 760	4 305
Прочее	366	2 445
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	(327)	(7 351)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>60 524</b>	<b>54 950</b>

Дебиторская задолженность по финансовой аренде представляет собой задолженность клиентов перед компанией Группы ООО «Лизинг-ФБ».

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде и прочей дебиторской задолженности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 1 января</b>	<b>7 351</b>	<b>18 567</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(7 024)	5 933
Выбытие дочерних предприятий	-	(17 149)
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря</b>	<b>327</b>	<b>7 351</b>

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Непросроченные и необесцененные	51 398	48 200
<b>Итого непросроченная и необесцененная</b>	<b>51 398</b>	<b>48 200</b>
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	327	7 351
<b>Итого индивидуально обесцененная (общая сумма)</b>	<b>327</b>	<b>7 351</b>
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	(327)	(7 351)
<b>Итого дебиторская задолженности по финансовой аренде</b>	<b>51 398</b>	<b>48 200</b>

## 11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Менее 1 года</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>34 081</b>	<b>48 044</b>	<b>82 125</b>
Незаработанный финансовый доход	(15 066)	(11 508)	(26 574)
Резерв под обесценение	-	(7 351)	(7 351)
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>19 015</b>	<b>29 185</b>	<b>48 200</b>
<b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>36 917</b>	<b>45 149</b>	<b>82 066</b>
Незаработанный финансовый доход	(17 040)	(13 301)	(30 341)
Резерв под обесценение	-	(327)	(327)
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>19 877</b>	<b>31 521</b>	<b>51 398</b>

Прочие финансовые активы не являются ни просроченными ни обесцененными. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют представлен в Примечании 20. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 24.

## 12 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	64 824	45 470
- Срочные депозиты	11 396	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	2 003 442	2 660 334
- Срочные депозиты	424 641	206 990
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	415 002	527 691
- Срочные вклады	1 559 785	1 407 066
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 479 090</b>	<b>4 847 551</b>

## 12 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 974 787	44	1 934 757	40
Производство	713 818	16	1 095 496	23
Торговля	651 292	15	671 566	14
Прочие и финансовые услуги	535 133	12	498 437	10
Лизинг и недвижимость	235 901	5	203 877	4
Связь и транспорт	80 579	2	67 300	1
Государственные и общественные организации	76 220	1	45 470	1
Прочее	211 360	5	330 648	7
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 479 090</b>	<b>100</b>	<b>4 847 551</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2015 года у Группы было 11 клиентов (2014 г.: 4 клиента) с остатками свыше 60 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1 431 312 тысяч рублей (2014 г.: 282 487 тысяч рублей), или 32 % (2014 г.: 5,83 %) от общей суммы средств клиентов.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм средств клиентов представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

## 13 Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>41 146 150</b>	<b>66 188</b>	<b>94 277</b>	<b>160 465</b>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>41 146 150</b>	<b>66 188</b>	<b>94 277</b>	<b>160 465</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по российским правилам бухгалтерского учета до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2009 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 411 462 тысячи рублей (2014 г.: 411 462 тысячи рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2014 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

#### **14 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	451 089	387 986
Средства в других банках	11 971	35 935
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	21 437	20 556
Долговые торговые ценные бумаги	9 123	13 558
Корреспондентские счета в других банках	1 150	236
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>494 770</b>	<b>458 271</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(117 146)	(113 768)
Срочные депозиты юридических лиц	(18 030)	(17 110)
Выпущенные векселя	(3 771)	(4 320)
Прочее	(4 614)	(448)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(143 561)</b>	<b>(135 646)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>351 209</b>	<b>322 625</b>

Процентные доходы включают процентные доходы в сумме 14 856 тысяч рублей (2014 г.: 7 499 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

#### **15 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Расчетные и кассовые операции	67 813	68 370
- Операции с иностранной валютой	36 859	36 682
- Гарантии выданные	6 319	7 311
- Прочее	4 167	4 624
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>115 158</b>	<b>116 987</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Расчетные и кассовые операции	(9 525)	(8 231)
- Операции с иностранной валютой	(1 308)	(1 112)
- Гарантии полученные	(755)	(1 417)
- Операции с ценными бумагами	(189)	(400)
- Прочее	(3 739)	(3 496)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(15 516)</b>	<b>(14 656)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>99 642</b>	<b>102 331</b>



**16 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Расходы на содержание персонала		230 625	238 460
Амортизация нематериальных активов	10	17 263	11 679
Коммунальные услуги		16 669	17 431
Прочие налоги, кроме налога		15 660	20 567
Расходы, связанные с охранными услугами	10	12 627	12 712
Амортизация основных средств		9 736	10 057
Профессиональные услуги		8 614	10 704
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		7 093	5 166
Расходы по страхованию вкладов		6 117	8 626
Почтовые и телеграфные расходы		5 658	6 642
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		2 658	3 561
Расходы по операционной аренде		2 647	2 861
Рекламные и маркетинговые услуги		1 338	1 685
Прочее		43 887	32 666
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>380 592</b>	<b>382 813</b>

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 43 685 тысяч рублей (2014 г.: 33 098 тысяч рублей).

**17 Налог на прибыль**

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

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе консолидированного совокупного дохода за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 508	2 296
Отложенное налогообложение	(2 326)	(83)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>182</b>	<b>2 213</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 Группы в 2015 году, составляет 20 % (2014 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних компаний составляет 20 % (2014 г.: 20%). 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>780</b>	<b>11 491</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	156	2 298
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	750	531
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(724)	(616)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>182</b>	<b>2 213</b>

17 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной 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) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(4 139)	2 068	(2 071)
Наращенные расходы	10 342	(5 631)	4 711
Кредиты и авансы клиентам	(1 578)	5 000	3 422
Резерв под обесценение кредитного портфеля	3 518	3 485	7 003
Переоценка инвестиций	3 228	195	3 423
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	18 294	(2 025)	16 269
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(1 601)	(766)	(2 367)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>28 064</b>	<b>2 326</b>	<b>30 390</b>
Признанный отложенный налоговый актив	29 665	3 092	32 757
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 601)	(766)	(2 367)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>28 064</b>	<b>2 326</b>	<b>30 390</b>

## 17 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2014 года	Восстанов- лено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Выбытие дочерней компании	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(727)	(3 412)	-	(4 139)
Наращенные расходы	6 310	6 088	(2 056)	10 342
Кредиты и авансы клиентам	269	(1 847)	-	(1 578)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	15 222	(1 811)	(9 893)	3 518
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	62	3 166	-	3 228
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	17 566	728	-	18 294
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 498	(2 829)	(1 270)	(1 601)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>41 200</b>	<b>83</b>	<b>(13 219)</b>	<b>28 064</b>
Признанный отложенный налоговый актив	42 027	857	(13 219)	29 664
Признанное отложенное налоговое обязательство	(827)	(774)	-	(1 601)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>41 200</b>	<b>83</b>	<b>(13 219)</b>	<b>28 064</b>

## 18 Выбытие дочерней компании

Дочерняя компания ООО «СБ-проект» была создана в 2004 году как общество с ограниченной ответственностью. В октябре 2009 года Банк стал участником данной компании. В июне 2013 года Банк реализовал 19,99% неконтролирующей доли ООО «СБ-проект». В феврале 2014 года Банк приобрел 10,67% неконтролирующей доли ООО «СБ-проект». В июне 2014 года Банк продал контролирующую долю ООО «СБ-проект», в размере 70,69% своему акционеру. Доля участия Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 19,99% (2014 г.: 19,99%).

	24 июня 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Кредиты и авансы клиентам	99 035
Прочие активы	14 782
Прочие обязательства	(74 545)
<b>Чистые активы дочернего предприятия</b>	<b>39 271</b>
За вычетом неконтролирующей доли	(5 004)
<b>Балансовая стоимость проданных чистых активов</b>	<b>34 267</b>
<b>Общая сумма, полученная за проданные активы</b>	<b>68 796</b>
За вычетом корректировки на справедливую стоимость под беспроцентную ссуду, выданную акционеру	(9 488)
<b>Справедливая стоимость дебиторской задолженности на дату продажи</b>	<b>59 308</b>

## **18 Выбытие дочерней компании (продолжение)**

В течение 2014 года акционер частично погасил дебиторскую задолженность денежными средствами в размере 6 100 тысяч рублей.

Прибыль от продажи дочернего предприятия включает:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прибыль от продажи дочернего предприятия</b>
Возмещение, полученное за продажу дочернего предприятия	59 308
Балансовая стоимость чистых активов за вычетом неконтролирующей доли	(34 267)
Оставшаяся доля владения дочерней компанией, отраженная в инвестиционных ценных бумагах, имеющихся в наличии для продажи	7 840
<b>Прибыль от продажи дочернего предприятия</b>	<b>32 881</b>

Справедливая стоимость оставшейся доли владения дочерней компанией, отраженной в инвестиционных ценных бумагах, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2015 года составляет 2 131 тысячи рублей (2014 г.: 5 241 тысяч рублей). Обесценение оставшейся доли владения дочерней компанией, отраженное в консолидированном отчете о прибыли и убытке составляет 3 107 тысяч рублей (2014 г.: 2 599 тысяч рублей).

## **19 Дивиденды**

В течение 2015 года были объявлены и выплачены дивиденды по результатам работы Группы в 2014 году в размере 44 438 тысяч рублей (2014 г.: 42 793 тысяч рублей).

## **20 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 22. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 8.

Управление вопросами в отношении кредитных продуктов производится кредитным комитетом.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники отдела кредитных рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им.

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный комитет осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**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.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы 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	3 471 016	(3 381 600)	1 466	90 882	3 636 000	(3 321 715)	(135 138)	179 147
Доллары США	808 183	(812 817)	(1 458)	(6 092)	778 259	(912 577)	132 207	(2 111)
Евро	379 434	(381 919)	-	(2 485)	558 649	(555 914)	-	2 735
Прочие	27 541	(26 543)	-	998	178 583	(178 595)	-	(13)
<b>Итого</b>	<b>4 686 174</b>	<b>(4 602 879)</b>	<b>8</b>	<b>83 303</b>	<b>5 151 491</b>	<b>(4 968 801)</b>	<b>(2 931)</b>	<b>179 758</b>

Валютный риск представляет собой риск понесения убытков в результате колебания валютных курсов, неблагоприятного для Группы. Валютный риск Группы по валютам, иным чем доллары США и евро, не являются значительным по сравнению с другими рисками.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Укрепление доллара США на 30%	(1 828)	633
Ослабление доллара США на 30%	1 828	(633)
Укрепление евро на 30%	(746)	821
Ослабление евро на 30%	746	(821)

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Риск процентной ставки.** Группа 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. Группа подвержена 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. Следует отметить, что риск колебания маржи процентной ставки минимизируется условиями заключенных договоров, предусматривающих возможность изменения процентной ставки. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы 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.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>31 декабря 2015 года</b>						
Итого финансовых активов	2 059 605	480 879	743 600	1 392 273	9 817	4 686 174
Итого финансовых обязательств	3 093 355	757 070	336 627	415 827	-	4 602 879
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(1 033 750)</b>	<b>(276 191)</b>	<b>406 973</b>	<b>976 446</b>	<b>9 817</b>	<b>83 295</b>

В приведенной ниже таблице представлен общий анализ процентного риска Группы на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>31 декабря 2014 года</b>						
Итого финансовых активов	2 153 450	478 659	579 522	1 889 032	50 828	5 151 491
Итого финансовых обязательств	3 650 857	588 444	471 123	261 308	-	4 971 732
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(1 497 407)</b>	<b>(109 785)</b>	<b>108 399</b>	<b>1 627 724</b>	<b>50 828</b>	<b>179 759</b>

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в десятых долях процентного пункта (бп)), характеризующие чувствительность прибыли Группы до налогообложения и капитала Группы к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	2015		2014	
	Воздействие на Прибыль (после налогообложения)	Капитал (после налогообложения)	Воздействие на Прибыль (после налогообложения)	Капитал (после налогообложения)
<b>Российские рубли</b>				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	(32 503)	(32 503)	44 387	44 387
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	32 503	32 503	(44 387)	(44 387)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы.

% в год	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3%	-	-	5%	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7%	5%	-	7%	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16%	8%	9%	16%	8%	10%
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	11%	4%	4%	12%	4%	3%
Выпущенные векселя	10%	-	-	10%	4%	-

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

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 248 682	554 275	-	1 802 957
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	134 553	-	-	134 553
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	2 442 505	-	-	2 442 505
Долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 131	-	-	2 131
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	191 306	52 198	-	243 504
Прочие финансовые активы	60 524	-	-	60 524
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4 079 701</b>	<b>606 473</b>	<b>-</b>	<b>4 686 174</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	4 464 610	854	13 626	4 479 090
Выпущенные векселя	32 070	-	-	32 070
Прочие финансовые обязательства	91 719	-	-	91 719
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>4 588 399</b>	<b>854</b>	<b>13 626</b>	<b>4 602 879</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>(508 698)</b>	<b>605 619</b>	<b>(13 626)</b>	<b>83 295</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>472 066</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>472 066</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.



## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 291 213	551 862	-	1 843 075
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	177 774	-	-	177 774
Средства в других банках	54 334	-	-	54 334
Кредиты и авансы клиентам	2 834 259	2 331	-	2 836 590
Долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 241	-	-	5 241
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	179 527	-	-	179 527
Прочие финансовые активы	54 950	-	-	54 950
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4 597 298</b>	<b>554 193</b>	<b>-</b>	<b>5 151 491</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	4 607 995	5 501	234 055	4 847 551
Выпущенные векселя	88 150	-	-	88 150
Прочие финансовые обязательства	36 031	-	-	36 031
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>4 732 176</b>	<b>5 501</b>	<b>234 055</b>	<b>4 971 732</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>(134 878)</b>	<b>548 692</b>	<b>(234 055)</b>	<b>179 759</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>376 302</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>376 302</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам, что приводит к ситуации, когда Группа не сможет ликвидировать свою позицию по разумной цене для выполнения своих финансовых обязательств. Группа подвержена риску ликвидности в основном в связи с необходимостью финансировать кредиты клиентам и фондовые портфели. Группа управляет риском ликвидности на основе анализа разрыва ликвидности. Основной методологический подход заключается в распределении будущих денежных потоков по определенным временным интервалам в пределах расчетных периодов, установленных контрактом.

В пределах каждого временного интервала рассчитывается разрыв ликвидности, который представляет собой разницу между притоком и оттоком средств при расчетах. Риск ликвидности характеризуется суммой разрыва ликвидности, рассчитываемой на совокупной основе для определенного временного горизонта. Отрицательный разрыв, рассчитанный на совокупной основе, говорит о наличии дефицита ликвидности, положительная сумма – об избытке ликвидности. В зависимости от дефицита или избытка ликвидности Группа принимает решение о сумме, валюте и сроке привлечения и размещения средств.

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

Управление ликвидностью Группы 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. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 198,3% (2014 г.: 41,22%). Законодательное установленное минимальное значение данного коэффициента составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 190,9% (2014 г.: 68,71%). Законодательное установленное минимальное значение данного коэффициента составляет 50 %.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 27,2% (2014 г.: 68,71%). Законодательное установленное максимальное значение данного коэффициента составляет 120 %.

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

Казначейство контролирует риск ликвидности, определяет оптимальную структуру активов путем утверждения лимитов на размещение средств, анализирует текущий уровень риска ликвидности. Казначейство регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Оценку уровня ликвидности проводит управление по работе с банковскими рисками.

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

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов – текущие счета	2 484 073	-	-	-	2 484 073
Средства клиентов – срочные депозиты	517 563	784 919	369 789	1 225 574	2 897 845
Выпущенные векселя	-	10 384	1 015	24 112	35 511
Прочие финансовые обязательства	91 719	-	-	-	91 719
Обязательства по сделкам спот	9	-	-	-	9
Обязательства кредитного характера	472 066	-	-	-	472 066
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 565 430</b>	<b>795 303</b>	<b>370 804</b>	<b>1 249 686</b>	<b>5 981 223</b>

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов – текущие счета	3 233 495	-	-	-	3 233 495
Средства клиентов – срочные депозиты	381 332	603 815	448 443	719 952	2 153 542
Выпущенные векселя	-	5 254	80 743	5 725	91 722
Прочие финансовые обязательства	20 603	-	-	-	20 603
Обязательства по сделкам спот	2 931	-	-	-	2 931
Обязательства кредитного характера	376 302	-	-	-	376 302
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>4 014 663</b>	<b>609 069</b>	<b>529 186</b>	<b>725 677</b>	<b>5 878 595</b>

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 802 957	-	-	-	-	1 802 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	89 529	22 581	10 040	12 403	-	134 553
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	154 780	397 596	625 455	1 254 857	9 817	2 442 505
Долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 131	-	-	-	-	2 131
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	52 198	98 139	93 167	-	243 504
Прочие финансовые активы	10 208	8 504	9 966	31 846	-	60 524
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 059 605</b>	<b>480 879</b>	<b>743 600</b>	<b>1 392 273</b>	<b>9 817</b>	<b>4 686 174</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – текущие счета	2 484 073	-	-	-	-	2 484 073
Средства клиентов – срочные депозиты	517 563	746 970	335 681	394 803	-	1 995 017
Выпущенные векселя	-	10 100	946	21 024	-	32 070
Прочие финансовые обязательства	91 719	-	-	-	-	91 719
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 093 355</b>	<b>757 070</b>	<b>336 627</b>	<b>415 827</b>	<b>-</b>	<b>4 602 879</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(1 033 750)</b>	<b>(276 191)</b>	<b>406 973</b>	<b>976 446</b>	<b>9 817</b>	<b>83 295</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(1 033 750)</b>	<b>(1 309 941)</b>	<b>(902 968)</b>	<b>73 478</b>	<b>83 295</b>	<b>-</b>

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, за исключением средств клиентов, анализ которых основан на контрактных сроках погашения. В связи с этим весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 843 075	-	-	-	-	1 843 075
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	130 199	21 195	16 968	9 412	-	177 774
Средства в других банках	54 334	-	-	-	-	54 334
Кредиты и авансы клиентам	112 491	400 652	513 208	1 759 411	50 828	2 836 590
Долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 241	-	-	-	-	5 241
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	48 602	39 901	91 024	-	179 527
Прочие финансовые активы	8 110	8 210	9 445	29 185	-	54 950
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 153 450</b>	<b>478 659</b>	<b>579 522</b>	<b>1 889 032</b>	<b>50 828</b>	<b>5 151 491</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – текущие счета	3 233 495	-	-	-	-	3 233 495
Средства клиентов – срочные депозиты	381 331	572 337	404 003	256 385	-	1 614 056
Выпущенные векселя	-	16 107	67 120	4 923	-	88 150
Прочие финансовые обязательства	36 031	-	-	-	-	36 031
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 650 857</b>	<b>588 444</b>	<b>471 123</b>	<b>261 308</b>	<b>-</b>	<b>4 971 732</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(1 497 407)</b>	<b>(109 785)</b>	<b>108 399</b>	<b>1 627 724</b>	<b>50 828</b>	<b>179 759</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(1 497 407)</b>	<b>(1 607 192)</b>	<b>(1 498 793)</b>	<b>128 931</b>	<b>179 759</b>	<b>-</b>

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

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. 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 Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшемся 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.

В целях управления ликвидностью Банком могут быть использованы следующие инструменты:

- Использование внутрисдневных кредитов и кредитов «овернайт», на основании Дополнительного соглашения к Генеральному Соглашению, установленный лимит по кредитам к основному счету в Банке России составляет 150 миллионов рублей;
- Использование сделок СВОП с Московской бирже для регулирования рублевой и валютной ликвидности с лимитом 1 000 миллионов рублей;
- Привлечение средств на рынке МБК – открытые на Банк лимиты составляют 40 миллионов рублей;
- Использование сделок РЕПО с Центральным Контрагентом (на Московской бирже) для регулирования рублевой ликвидности (привлечение/размещение средств).

**Операционный риск.** Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате сбоев в работе систем, человеческих ошибок, недобросовестных действий или внешних факторов. В тех случаях, когда меры контроля не срабатывают, операционные риски могут привести к ущербу для репутации, к правовым или нормативным последствиям или к финансовым убыткам. Банк не может ожидать исключения всех операционных рисков, однако с помощью системы контроля и путем мониторинга потенциальных рисков и реагирования на них Банк способен управлять такими рисками. Меры контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль над доступом, полномочиями и процедурами сверки, обучение и процедуры оценки персонала, а также процессы оценки, включая использование отчетов Службы внутреннего аудита, подчиняющегося Совету директоров.

Управление операционным риском Банка включает несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и/или минимизация операционного риска. Для минимизации операционного риска Банк регулярно анализирует информационную безопасность, усовершенствует внутренние нормативные документы, относящиеся к процедурам регулирования операций, оптимизирует информационные потоки и внутренний документооборот.

Банк регулярно выявляет операционные риски. С этой целью Банк ведет аналитическую базу данных по понесенным операционным убыткам, с разбивкой по видам деятельности Банка, для учета видов и сумм убытков, а также обстоятельств, при которых возникли такие убытки. Банк также ведет внешнюю базу данных операционных рисков, в которой отражаются свершившиеся факты операционного риска во внешних условиях работы Банка. Помимо сбора и анализа данных о потерях, Банк внедрил оценку рисков и контролей подразделениями Банка, а также ключевые индикаторы операционного риска.

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Правовой риск.** Правовой риск представляет собой риск того, что Банк может понести убытки в связи с несоблюдением законов и нормативных документов, а также в связи с неисполнением заключенных договоров, правовыми ошибками, допущенными при ведении операционной деятельности, и несовершенством правовой системы, а также нарушением контрагентами законов и нормативных документов и условий заключенных договоров.

Банк ведет постоянный мониторинг изменений в российском и международном законодательстве и своевременно вносит поправки в свои внутренние инструкции и нормативные документы, снижая таким образом данный риск.

## 21 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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. Нормативный капитал Банка, представленный на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 626 543 тысяч рублей (2014 г.: 728 083 тысяч рублей).

В соответствие с нормативными требованиями законодательства Российской Федерации распределение дивидендов происходит из суммы нераспределенной прибыли, определенной в соответствие с требованиями российского законодательства, которая на 31 декабря 2015 года составляет 103 165 тысяч рублей (2014 г.: 135 677 тысяч рублей).

В таблице ниже представлен уровень норматива достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Коэффициент достаточности капитала (Н1.0)	13,78%	13,3%
Приемлемый уровень (Н1.0)	мин. 10,0%	мин. 10,0%
Коэффициент достаточности базового капитала (Н 1.1)	6,56%	6,7%
Приемлемый уровень (Н1.1)	мин. 5,0%	мин. 5,0%
Коэффициент достаточности основного капитала (Н 1.2)	6,56%	6,7%
Приемлемый уровень (Н 1.2)	мин. 6,0%	мин. 5,5%

Руководство Группы анализирует структуру баланса на регулярной основе и устанавливает соответствующие показатели для достижения требуемой доходности по капиталу.

В течение 2015 и 2014 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

## **22 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими 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, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

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 Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы 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 Группы в целом. В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК будет облагаться налогом по ставке 20%, если КИК контролируется юридическим лицом, и по ставке 13%, если она контролируется физическим лицом.



## **22 Условные обязательства (продолжение)**

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется 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 Группы в целом.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Менее 1 года	404	396
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>404</b>	<b>396</b>

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена 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. Группа 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>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	463 310	372 671
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.	7 810	3 087
Финансовые гарантии выданные	946	544
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>472 066</b>	<b>376 302</b>

## 22 Условные обязательства (продолжение)

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. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равно нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

**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). Основными рисками, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и их концентрация, выраженная в суммах гарантии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Гарантия продажи товаров	10 487	84 173
Гарантия оказания услуг	26 182	68 940
Прочие гарантии	-	11 722
<b>Итого гарантии исполнения обязательств</b>	<b>36 669</b>	<b>164 835</b>

### **Заложенные активы и активы с ограничением по использованию**

На 31 декабря 2015 года Группа не имела средств в других банках, размещенных в качестве обеспечения по гарантиям, выданным другими банками клиентам Группы (2014 г.: не имела). На 31 декабря 2015 года 134 553 тысячи рублей (2014 г.: 177 774 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка (Примечание 7).

## 23 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Группой, 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.

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	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 контракты «своп»:</b>				
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	583	-	-	140 646
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(2 040)		-	(8 439)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	239	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	2 291		-	8 373
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(825)	-	(143 511)
- Кредиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	(239)	-	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»</b>	<b>595</b>	<b>(586)</b>	<b>-</b>	<b>(2 931)</b>

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа 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.

## 24 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 котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором 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.

### (а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	2 Уровень	3 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<i>Производные финансовые инструменты</i>	595		(2 931)	
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		2 131		5 241
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>595</b>	<b>2 131</b>	<b>(2 931)</b>	<b>5 241</b>

**24 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:

	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>АКТИВЫ</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>212 618</b>	<b>1 590 339</b>		<b>1 802 957</b>	<b>196 418</b>	<b>1 646 657</b>		<b>1 843 075</b>
- Наличные денежные средства	212 618	-	-	212 618	196 418	-	-	196 418
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	609 703	-	609 703	-	206 655	-	206 655
- Расчетные счета в торговых системах	-	260 865	-	260 865	-	685 965	-	685 965
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	667 585	-	667 585	-	752 349	-	752 349
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	52 186	-	52 186	-	1 688	-	1 688
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	-	<b>134 553</b>	-	<b>134 553</b>	-	<b>177 774</b>	-	<b>177 774</b>
<b>Средства в других банках</b>	-	-	-	-	-	<b>54 334</b>	-	<b>54 334</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>			<b>2 227 449</b>	<b>2 422 505</b>			<b>2 657 761</b>	<b>2 836 590</b>
- Корпоративные кредиты	-	-	1 735 796	1 822 761	-	-	2 043 194	2 155 606
- Кредиты физическим лицам	-	-	491 653	599 744	-	-	614 567	680 984
<b>Долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	-	<b>2 131</b>	<b>2 131</b>	-	-	<b>5 241</b>	<b>5 241</b>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	-	-	<b>251 890</b>	<b>243 504</b>	-	-	<b>184 090</b>	<b>179 527</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	<b>60 524</b>	<b>60 524</b>	-	-	<b>54 950</b>	<b>54 950</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>212 618</b>	<b>1 724 892</b>	<b>2 541 994</b>	<b>4 666 174</b>	<b>196 418</b>	<b>1 878 765</b>	<b>2 902 042</b>	<b>5 151 524</b>

## 24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
(в тысячах российских рублей)						
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<i>Средства других банков</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>	-	4 622 892	4 479 090	-	5 088 177	4 847 551
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	64 824	64 824	-	135 688	135 688
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	12 871	11 396	-	7 336	6 535
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	2 003 442	2 003 442	-	2 570 116	2 570 116
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	464 021	424 641	-	205 734	200 455
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	415 002	415 002	-	527 691	527 691
- Срочные депозиты физических лиц	-	1 662 732	1 559 785	-	1 641 612	1 407 066
<i>Выпущенные векселя</i>	-	32 070	32 070	-	88 150	88 150
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	95 501	95 501	-	33 100	33 100
<b>ИТОГО</b>	-	4 750 463	4 606 661	-	5 209 427	4 968 801

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

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

## **24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
- Корпоративные кредиты	9%-25% в год	8%-18,5% в год
- Кредиты физическим лицам	6,5%-25% в год	12%-17,9% в год
<b>Средства клиентов</b>		
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	11,6%-12,7 в год	17,4% в год
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0,85%-12% в год	3%-17,4% в год
- Срочные вклады физических лиц	0,5%-14,4% в год	2%-12,3% в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

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

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. В то же время в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» необходимо группировать финансовые инструменты по классам. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все финансовые инструменты Группы были классифицированы в качестве кредитов и дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

## **26 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

## 26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
Кредиты и авансы (контрактная процентная ставка: 2015 г.: 11-18%; 2014 г.: 14-16%)	59 159	2 827	24 680	58 018	2 048	65 322
<b>Средства клиентов</b>						
- Текущие/расчетные счета	306	2 483	5 624	5 895	21 278	4 729
- Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2015 г.: 2-12,5%; 2014 г.: 13%)	15 877	15 929	3 539	6 075	18 149	6 609

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие
Процентные доходы	9 751	181	210	4 061	328	3 591
Процентные расходы	(993)	(1 785)	(296)	1 079	2 770	211

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 и 2014 годов, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015			2014		
	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 022	4 935	36	84 019	1 422	1 611
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(4 522)	(2 915)	(36)	(21 175)	(2 200)	(2 254)

К категории «Прочие» в таблицах выше отнесены в основном родственники руководства и компании, не являющиеся акционерами Банка, но контролируемые его акционерами, а также ООО «СБ-проект».

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Карасев Ю. В. и Филюгин И. В., представляющие менеджмент Банка, владели 100% (по 50% каждый) уставного капитала Банка.



## **26 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2015		2014	
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	26 590	5 368	27 725	4 744
- Премии	17 902	-	29 136	-

## **27 События после отчетной даты**

30 декабря 2015 года Банк получил предписание о доначислении резервов на возможные потери в соответствии с требованиями 254П по результатам проверки ЦБ РФ. Банк исполнил предписание 11 января 2016 года и 23 марта 2016 года Банком было получено уведомление о прекращении его действия. В связи с признанием дополнительных резервов на возможные потери в период с 11 января 2016 года по 28 января 2016 года, а также 5 февраля 2016 года Банк нарушал норматив Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка». При этом Банк выполнял все остальные нормативы. Банк провел ряд мер, которые привели к выполнению норматива Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка», начиная с 29 января 2016 года.

В феврале 2016 года Группа вошла в состав участников ООО «ФБ-Хоум». В качестве вноса в уставный капитал было передано имущество общей стоимостью 77 000 тысяч рублей.

5 апреля 2016 года Группа приняла решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 0,22 рублей на одну обыкновенную акцию в течение 30 дней со дня принятия решения о выплате.

Директор акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
Е. И. Копанева  
29 апреля 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 66 (шестьдесят шесть) листов.